

BAB 3

Matematik Pengguna: Insurans

Apakah yang akan anda pelajari?

- Risiko dan Perlindungan Insurans

Maslahat Bab Ini

Pengetahuan tentang risiko dan insurans sebagai perlindungan kewangan adalah sangat penting bagi setiap individu sebagai persediaan pada masa depan. Pengetahuan ini juga penting dalam pengurusan kewangan peribadi kerana kita mungkin akan menggunakan sebahagian pendapatan kita untuk insurans.

Tahukah Anda?

Di Malaysia, industri insurans telah dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia bawah Akta Insurans 1996 yang telah menggantikan Akta Insurans 1963. Akta ini dilengkapi dengan peraturan-peraturan insurans dan menjadi asas perundangan utama yang mengawal urusan perniagaan insurans di Malaysia. Selain itu, akta ini telah memberi kuasa kepada Bank Negara Malaysia untuk menentukan perkara-perkara yang selaras dengan peruntukan akta.



Untuk maklumat lanjut:



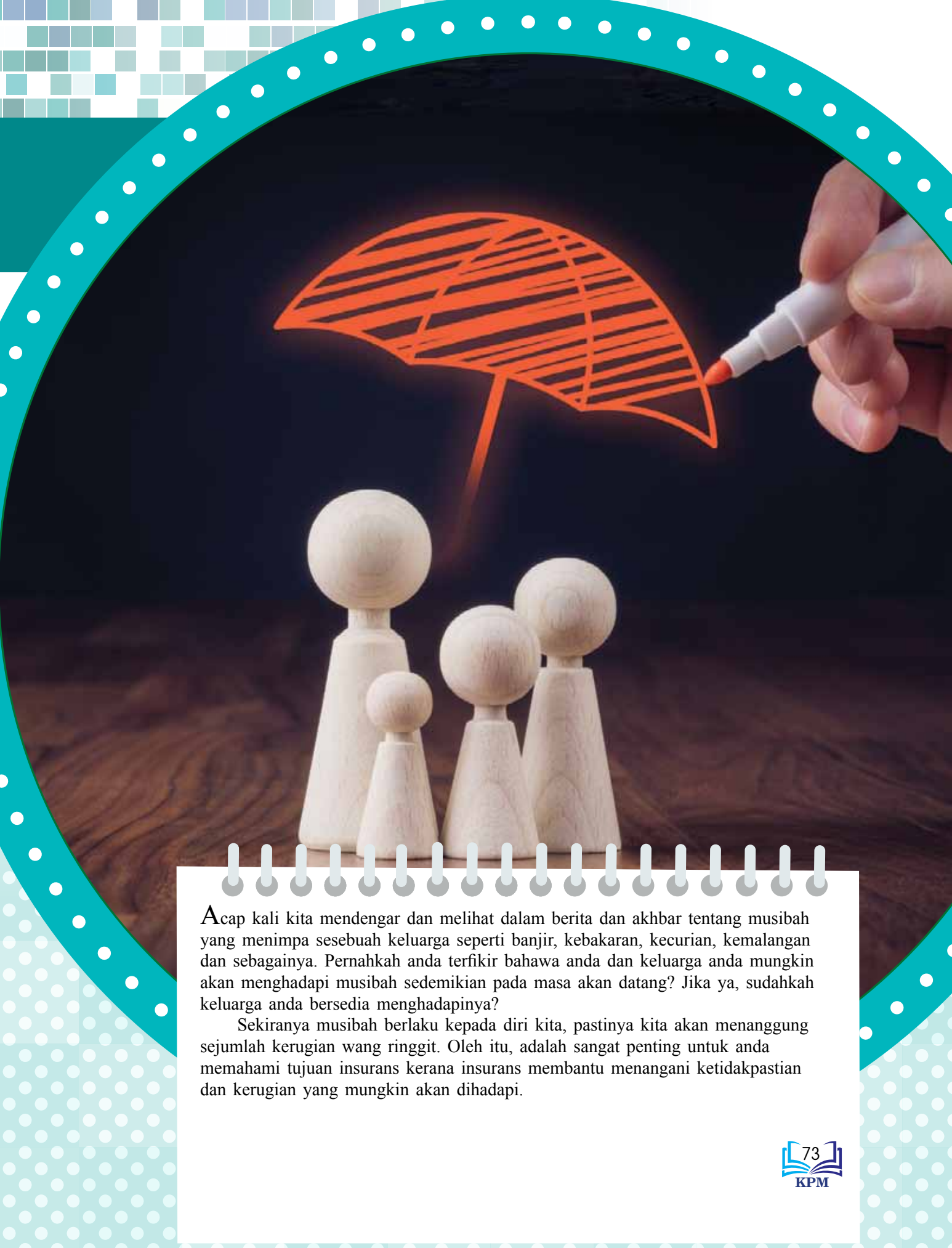
bit.do/TahukahAndaBab3

GERBANG ISTILAH



deduktibel
insurans am
insurans hayat
kadar
ko-insurans
perlindungan
polisi
premium
risiko

*deductible
general insurance
life insurance
rate
co-insurance
coverage
policy
premium
risk*



Acap kali kita mendengar dan melihat dalam berita dan akhbar tentang musibah yang menimpa sesebuah keluarga seperti banjir, kebakaran, kecurian, kemalangan dan sebagainya. Pernahkah anda terfikir bahawa anda dan keluarga anda mungkin akan menghadapi musibah sedemikian pada masa akan datang? Jika ya, sudahkah keluarga anda bersedia menghadapinya?

Sekiranya musibah berlaku kepada diri kita, pastinya kita akan menanggung sejumlah kerugian wang ringgit. Oleh itu, adalah sangat penting untuk anda memahami tujuan insurans kerana insurans membantu menangani ketidakpastian dan kerugian yang mungkin akan dihadapi.

3.1 Risiko dan Perlindungan Insurans

 Apakah maksud risiko dan kepentingan perlindungan insurans?

Risiko

Tahukah anda bahawa setiap daripada kita adalah terdedah kepada bahaya yang mungkin menimpa diri, keluarga atau harta benda kita?



Standard Pembelajaran

Menjelaskan maksud risiko dan kepentingan perlindungan insurans, dan seterusnya mengenal pasti jenis insurans hayat dan insurans am bagi melindungi pelbagai jenis risiko.

Buletin Ilmiah

Elemen penting dalam definisi risiko:

- (i) Risiko tidak dapat ditentukan
- (ii) Risiko yang melibatkan kerugian

Kemalangan jalan raya yang mencederakan pemandu dan penumpang kenderaan yang terlibat, kemusnahan harta benda disebabkan kebakaran, bil perubatan yang tinggi akibat penyakit kritikal dan sebagainya mungkin boleh berlaku dalam kehidupan kita. Sudah semestinya kejadian seperti ini menyebabkan kita menanggung kerugian. Hakikat bahawa diri kita terdedah kepada kerugian sedemikian dan ketidakpastian sama ada perkara tersebut akan berlaku kepada diri kita atau tidak menyebabkan wujudnya risiko dalam kehidupan kita. Oleh itu, **risiko** secara umumnya ialah kemungkinan berlakunya musibah yang tidak dapat dielakkan.

Kehidupan sebagai seorang murid tidak terlepas daripada kebarangkalian berdepan dengan risiko. Risiko yang mungkin anda hadapi adalah seperti mengalami kemalangan ketika dalam perjalanan pergi ke sekolah, mengalami kecederaan semasa dalam perlawanan bola sepak atau terjatuh di tangga semasa dalam perjalanan ke perpustakaan sekolah.

Walaupun anda mungkin menjalani kehidupan dengan berhati-hati dan mengamalkan cara hidup yang sihat, risiko anda berdepan dengan perkara yang tidak diingini masih ada. Oleh itu, dengan wujudnya insurans kepada semua lapisan umur, anda akan diberikan satu perlindungan kewangan jika kejadian yang tidak diingini berlaku kepada anda.

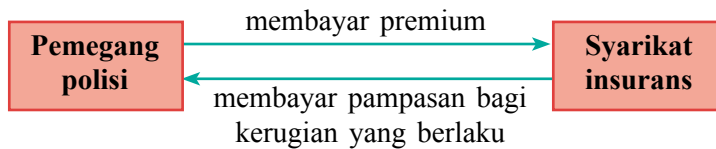
Minda Kritis

Antara berikut, risiko yang manakah boleh diukur dengan wang? Bincangkan.

- (i) Risiko membeli sebuah kereta terpakai.
- (ii) Risiko membuat pelaburan dalam pasaran saham.
- (iii) Risiko motosikal dicuri.

Insurans

Insurans bertujuan memindahkan risiko daripada individu kepada organisasi insurans. Kontrak insurans dimeterai antara syarikat insurans dengan pemilik insurans. Dalam kontrak ini, syarikat insurans dikehendaki membayar ganti rugi atau pampasan bagi kerugian yang dilindungi seperti yang dinyatakan dalam polisi, sebagai balasan kepada bayaran premium yang dibuat oleh pemegang polisi.



Jumlah pembayaran ganti rugi yang akan dibayar kepada pemegang polisi adalah hanya setakat jumlah kerugian yang dialami. Hal ini demikian kerana, prinsip utama dalam sistem insurans adalah untuk memulihkan kedudukan kewangan pemegang polisi kepada keadaan sebelum berlakunya kerugian, yang juga dikenali sebagai **prinsip indemniti**. Oleh itu, prinsip insurans ini tidak akan membenarkan pemegang polisi memperoleh keuntungan daripada insurans yang dibeli.

Insurans tidak boleh menghalang sesuatu kerugian daripada berlaku tetapi insurans berkepentingan untuk mengurangkan beban kewangan yang akan ditanggung oleh pemegang polisi apabila berlakunya kerugian atau kemalangan. Hal ini demikian kerana, pembelian amaun insurans yang mencukupi akan menghapuskan ketidakpastian terhadap kerugian kewangan jika berlakunya kerugian yang diinsuranskan itu.

Apakah insurans hayat dan insurans am?

Insurans terbahagi kepada dua jenis insurans utama, iaitu insurans hayat dan insurans am. Kedua-dua insurans ini melindungi pelbagai risiko yang berbeza.

Buletin Ilmiah

Syarikat insurans

Pihak yang bersetuju untuk membayar pampasan atas kerugian yang telah diinsuranskan.

Pemegang polisi (pemilik insurans)

Pihak yang akan menuntut dan menerima pampasan atas kerugian yang dialami.

Kontrak insurans

Suatu polisi dan sebagai bukti kepada perjanjian yang telah dibuat antara syarikat insurans dengan pemegang polisi.

Premium

Jumlah wang yang dibayar oleh pemegang polisi kepada syarikat insurans.

Buletin Ilmiah

Prinsip indemniti:

Syarikat insurans akan membayar ganti rugi kepada pemegang polisi sekiranya berlaku kerugian yang diinsuranskan pada amaun yang tidak melebihi kerugian yang dialami, tertakluk kepada jumlah perlindungan yang diinsuranskan.

MOBILISASI MINDA 1 Berkumpulan

Tujuan: Menentukan kepentingan insurans bagi melindungi pelbagai jenis risiko.

Langkah:

1. Bahagikan murid kepada beberapa kumpulan.
2. Setiap kumpulan perlu mencari beberapa keratan surat khabar atau berita dalam talian yang melibatkan bencana yang menimpa individu atau sesebuah keluarga.

3. Berdasarkan situasi dalam berita itu, kenal pasti jenis kerugian yang dialami dan jenis risiko yang dilindungi insurans.

Situasi	Jenis kerugian yang dialami	Jenis risiko yang dilindungi insurans

4. Bentangkan hasil kumpulan anda dengan menggunakan kaedah Galeri Jelajah Minda (*Gallery Walk*).

Perbincangan:

Mengapakah insurans penting kepada pemegang polisi?

Hasil daripada Mobilisasi Minda 1, didapati bahawa insurans berkepentingan dalam melindungi pelbagai jenis risiko yang akan mengakibatkan kerugian yang tidak disengajakan dan boleh menyebabkan pemegang polisi menanggung kerugian kewangan.

Insurans hayat

Insurans hayat menjamin pembayaran manfaat kewangan kepada pemegang polisi sekiranya berlaku kematian terhadap orang yang diinsuranskan atau bawah keadaan yang ditetapkan dalam kontrak. Risiko yang dilindungi oleh insurans hayat adalah seperti berikut:



Tujuan insurans hayat adalah untuk menyediakan perlindungan kewangan kepada ahli keluarga yang bergantung pada pemegang polisi apabila pemegang polisi meninggal dunia. Namun, sekiranya pemegang polisi masih hidup tetapi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal, pemegang polisi boleh menerima pampasan daripada syarikat insurans berdasarkan syarat yang ditetapkan dalam polisi insurans hayatnya.



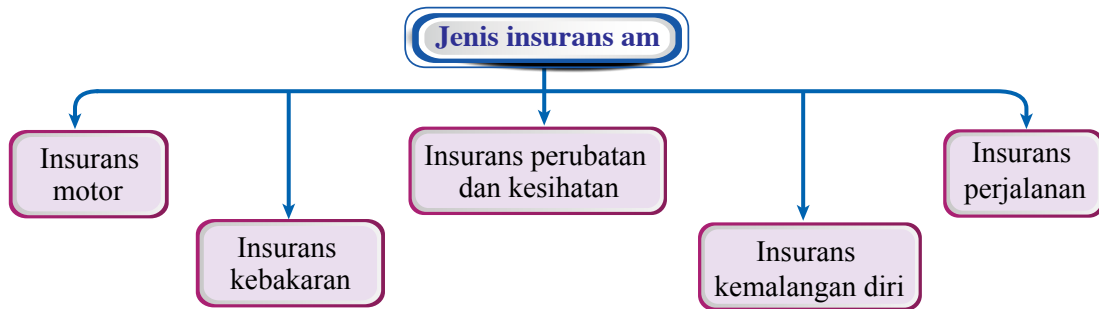
Aktuari ialah seorang pakar mengurus dan menghitung risiko dalam premium polisi insurans, kadar anuiti dan lain-lain untuk sesebuah syarikat insurans.



Adakah pembayaran ganti rugi akan dibuat sekiranya tiada kerugian yang berlaku? Bincangkan.

Insurans am

Insurans am memberikan perlindungan daripada sebarang kerugian atau kerosakan harta benda yang ditanggung, selain risiko yang dilindungi dalam insurans hayat. Terdapat banyak jenis insurans am yang melindungi pelbagai risiko.



(i) Insurans motor

Insurans motor memberikan perlindungan terhadap sebarang kerugian atau kerosakan berkaitan dengan penggunaan kenderaan berenjin. Jadual di bawah menunjukkan empat jenis polisi insurans motor yang melindungi kenderaan anda.

Buletin Ilmiah

Insurans motor merupakan insurans yang wajib dimiliki oleh setiap pemilik kenderaan di Malaysia yang tertakluk bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987.

Polisi Perlindungan	Akta	Pihak ketiga	Pihak ketiga, kebakaran & kecurian	Komprehensif
Liabiliti kepada pihak ketiga akibat kecederaan dan kematian.	Ya	Ya	Ya	Ya
Kerugian terhadap harta benda yang dialami pihak ketiga.	Tidak	Ya	Ya	Ya
Kerugian terhadap kenderaan sendiri akibat kebakaran yang tidak disengajakan atau kecurian.	Tidak	Tidak	Ya	Ya
Kerugian dan kerosakan terhadap kenderaan sendiri akibat kemalangan.	Tidak	Tidak	Tidak	Ya

Polisi komprehensif memberikan perlindungan yang menyeluruh berbanding dengan tiga polisi di atas. Persamaan bagi polisi-polisi ini ialah perlindungan tidak merangkumi tuntutan pemandu dan penumpang kenderaan seperti kecederaan dan kematian.

Sebagai contoh, Agus memandu kereta miliknya dengan membawa seorang penumpang iaitu kawannya, Faizal. Dalam perjalanannya itu, kereta Agus telah hilang kawalan lalu melanggar sebuah kereta lain yang dipandu oleh Devi. Agus, Faizal dan Devi telah mengalami kecederaan manakala kereta Agus dan Devi mengalami kerosakan.

Buletin Ilmiah

Dalam insurans motor, pihak

- pertama → pemandu (pemegang polisi)
- kedua → syarikat insurans
- ketiga → mana-mana individu yang terlibat dalam kemalangan disebabkan oleh pemandu tidak termasuk penumpang.

Jika Agus menginsuranskan keretanya bawah polisi komprehensif, polisi ini akan melindungi tuntutan kerugian kecederaan dan kerosakan kereta pihak ketiga, iaitu Devi dan kerugian kerosakan kereta Agus. Walau bagaimanapun, kos perubatan kecederaan yang dialami oleh Agus dan Faizal tidak akan dilindungi.

Buletin Ilmiah

Liabiliti ialah jumlah hutang yang perlu dijelaskan dengan wang, barang, atau perkhidmatan.

(ii) Insurans kebakaran

Insurans kebakaran memberikan perlindungan terhadap kerugian akibat kebakaran, kilat dan letupan yang berlaku pada rumah kediaman ataupun bangunan perniagaan. Pampasan akan dibayar oleh syarikat insurans untuk memulihkan kedudukan kewangan pemegang polisi, tertakluk kepada jumlah yang diinsuranskannya. Bagi mendapatkan perlindungan selain daripada kebakaran, kilat dan letupan, pemegang polisi boleh memasukkan perlindungan tambahan seperti taufan, banjir, rusuhan dan sebagainya dalam polisi kebakaran yang sedia ada dengan tambahan premium.

(iii) Insurans perubatan dan kesihatan

Selain risiko kematian, anda juga perlu memberikan perhatian kepada risiko kemerosotan kesihatan yang mungkin dihadapi. Hal ini demikian kerana anda mungkin terpaksa menanggung perbelanjaan perubatan seperti kos kemasukan ke hospital dan pembedahan. Antara polisi yang terdapat dalam insurans ini ialah:

- insurans hospital dan pembedahan
- insurans penyakit kritikal
- insurans pendapatan akibat hilang upaya
- insurans pendapatan hospital

Buletin Ilmiah

Imbas kod QR atau layari bit.do/Bab3IPK untuk maklumat tambahan mengenai insurans perubatan dan kesihatan.



(iv) Insurans kemalangan diri

Insurans kemalangan diri memberikan perlindungan sekiranya pemegang polisi mengalami kecederaan anggota badan, kecacatan, hilang upaya ataupun meninggal dunia berpunca secara langsung daripada kemalangan. Insurans ini adalah berbeza daripada insurans hayat, dan insurans perubatan dan kesihatan.

Medan Interaktif

Mengapakah insurans perubatan dan kesihatan penting walaupun kerajaan menyediakan perkhidmatan perubatan dan kesihatan di hospital-hospital kerajaan? Bincangkan.

(v) Insurans perjalanan

Insurans perjalanan melindungi pemegang polisi terhadap kerugian dalam perjalanan sama ada melalui darat, udara atau laut seperti kematian dan kecacatan kekal, kehilangan bagasi, passport dan duit, belanja perubatan dan lain-lain.

Tempoh perlindungan bagi kebanyakan polisi insurans am ialah satu tahun ataupun kurang dari tempoh satu tahun. Premium yang dibayar pula adalah pada satu-satu masa apabila anda memerlukan perlindungan polisi tersebut.

Insurans berkelompok

Insurans berkelompok secara asasnya memberikan perlindungan kepada sekumpulan individu, biasanya pekerja syarikat atau murid sekolah dan pelajar institusi pendidikan.

- **Insurans berkelompok kepada organisasi**

Perlindungan kewangan disediakan kepada pekerja sesebuah organisasi seperti kematian, hilang upaya, kemasukan hospital dan pembedahan dengan polisi dan had perlindungan tertentu. Dengan adanya insurans ini, pekerja-pekerja syarikat tersebut akan menikmati perlindungan sewajarnya daripada majikan mereka.

- **Insurans berkelompok kepada murid**

Perlindungan kewangan disediakan kepada murid seperti kematian, lumpuh, kecacatan dan elaun kerusi roda dengan polisi dan had perlindungan tertentu. Sebagai contoh, Kementerian Pendidikan Malaysia telah melaksanakan skim perlindungan kepada murid sekolah-sekolah kerajaan dan bantuan kerajaan bawah skim Takaful Pelajar Sekolah Malaysia (TPSM).



Secara umumnya, tujuan anda mendapatkan insurans adalah seperti berikut:

- ✓ Sebagai bantuan kewangan kepada keluarga sekiranya anda hilang upaya, menghadapi penyakit kritikal atau meninggal dunia
- ✓ Mengurus perbelanjaan hidup, hutang dan komitmen sekiranya anda tidak mampu bekerja
- ✓ Bayaran perbelanjaan perubatan rawatan yang tinggi
- ✓ Sebagai pampasan terhadap kerugian yang dialami

Latih Kendiri 3.1a

1. Berdasarkan situasi di bawah, jawab soalan berikut.

Encik Daud membeli satu polisi insurans untuk dirinya jika dia terlibat dengan kemalangan daripada Syarikat Insurans Bersatu berjumlah RM300 000 dengan bayaran bulanan RM100.

- (a) Siapakah syarikat insurans dan pemegang polisi?
- (b) Berapakah had perlindungan?
- (c) Berapakah nilai premium bulanan?
- (d) Nyatakan risiko yang diinsuranskan.

2.

Pada suatu hari, kereta Melisa telah melanggar sebuah kereta lain dalam satu kemalangan dan dia didapati bersalah. Akibat kemalangan itu, kedua-dua buah kereta mengalami kerosakan teruk dan pemandu kereta yang dilanggar Melisa mengalami kecederaan patah kaki. Melisa ingin membuat tuntutan kerosakan bagi kedua-dua buah kereta serta kos rawatan kecederaan pemandu tersebut.

Berdasarkan senario di atas, nyatakan tuntutan yang boleh dibuat oleh Melisa kepada syarikat insuransnya jika dia menginsuranskan keretanya bawah polisi pihak ketiga.



Bagaimanakah mengkaji, mentafsir dan membuat pengiraan yang melibatkan kadar dan premium insurans?

Standard Pembelajaran

Mengkaji, mentafsir dan membuat pengiraan yang melibatkan kadar dan premium insurans.

Contoh 1

Jadual di bawah menunjukkan harga premium bagi insurans perjalanan yang ditawarkan oleh Syarikat Insurans PQ Bhd. ke negara-negara Asia dan Eropah.

Bilangan hari	Pemegang polisi (RM)		Pemegang polisi dan pasangan (RM)		Keluarga (RM)	
	Asia	Eropah	Asia	Eropah	Asia	Eropah
1 – 5	39	53	69	98	87	133
6 – 10	58	79	107	150	136	184
11 – 18	79	127	152	246	218	304
Premium tahunan (berumur 18 – 69 tahun)	230	280	–	–	–	–

- Apakah faktor yang mempengaruhi perbezaan harga premium bagi insurans perjalanan itu?
- Mengapakah semakin panjang tempoh perjalanan, semakin tinggi harga premium?
- Pekerjaan Shahir sebagai seorang jurugambar memerlukan dia melawat banyak negara Eropah dalam tempoh setahun. Dia akan mengunjungi sesebuah negara antara 12 hingga 15 hari. Insurans yang manakah patut dibeli oleh Shahir sesuai dengan pekerjaannya? Berikan alasan anda.

Penyelesaian:

- Destinasi, tempoh perjalanan dan bilangan orang yang diinsuranskan.
- Tempoh perjalanan yang lebih panjang meningkatkan kebarangkalian kerugian berlaku pada pemegang polisi semasa berada di luar negara.
- Shahir patut membeli insurans perjalanan premium tahunan bagi negara-negara Eropah kerana ini lebih menjimatkan daripada membeli insurans bagi tempoh 11 hingga 18 hari setiap kali perjalanan.

Bagaimanakah mengira premium bagi insurans hayat?

Bagi insurans hayat, nilai premium yang dibayar bergantung pada nilai muka yang dipilih, umur, jantina dan sama ada merokok atau tidak. Pengiraan premium ini merujuk kepada jadual kadar premium bagi setiap RMx nilai muka.

$$\text{Premium} = \frac{\text{Nilai muka polisi}}{\text{RMx}} \times \left(\text{Kadar premium per RMx} \right)$$

Contoh 2

Jadual kadar premium tahunan bagi setiap RM1 000 nilai muka insurans sementara boleh baharu tahunan yang ditawarkan oleh Syarikat Insurans XYZ adalah seperti berikut.

Umur	Lelaki (RM)		Perempuan (RM)	
	Bukan perokok	Perokok	Bukan perokok	Perokok
35	2.12	2.72	1.45	1.78
36	2.18	2.80	1.50	1.84
37	2.26	2.91	1.56	1.93
38	2.36	3.05	1.63	2.03
39	2.49	3.23	1.71	2.14
40	2.66	3.47	1.80	2.26

- Mengapakah kadar premium semakin tinggi?
 - apabila umur semakin meningkat?
 - bagi seorang perokok?
- Berdasarkan jadual tersebut, hitung premium tahunan bagi setiap situasi berikut.
 - Encik Guan ingin membeli polisi insurans tersebut bernilai RM100 000. Dia berumur 39 tahun, seorang yang sihat dan tidak merokok.
 - Puan Shapuva berumur 36 tahun, seorang yang sihat dan tidak merokok ingin membeli polisi insurans tersebut bernilai RM250 000 dan menambah polisi penyakit kritikal. Syarikat Insurans XYZ menawarkan polisi penyakit kritikal dengan memberikan perlindungan sebanyak 30% nilai muka asas dan kadar premium bagi setiap RM1 000 ialah RM1.77 mengikut umur dan status kesihatan Puan Shapuva.

Penyelesaian:

- Kadar premium meningkat dengan peningkatan umur kerana jangka hayat setiap orang semakin pendek dengan penambahan umur.
 - Kebarangkalian seorang perokok terdedah kepada risiko penyakit lebih tinggi berbanding dengan seseorang yang mengamalkan gaya hidup sihat.

Buletin Ilmiah

- Jadual kadar premium memberikan amaun kasar premium yang dikenakan kepada pemegang polisi.
- Nilai muka polisi ialah jumlah wang yang dipilih oleh pemegang polisi untuk mendapatkan perlindungan insurans. Jumlah ini akan dibayar kepada waris jika berlakunya kematian atau kecacatan kekal dan menyeluruh pemegang polisi pada tarikh matang polisi.

Buletin Ilmiah

Insurans sementara boleh baharu tahunan memberikan perlindungan dalam tempoh setahun dan boleh diperbaharui untuk tahun berikutnya seperti yang ditetapkan oleh syarikat insurans.

- (b) (i) Berdasarkan jadual, kadar premium ialah RM2.49.

Premium tahunan Encik Guan

$$= \frac{\text{RM}100\,000}{\text{RM}1\,000} \times \text{RM}2.49$$

$$= \text{RM}249.00$$

- (ii) Berdasarkan jadual, kadar premium ialah RM1.50.

Jumlah perlindungan untuk penyakit kritikal

$$= \frac{30}{100} \times \text{RM}250\,000$$

$$= \text{RM}75\,000$$

Premium tahunan Puan Shapuva

= Premium asas tahunan + Premium tambahan tahunan penyakit kritikal

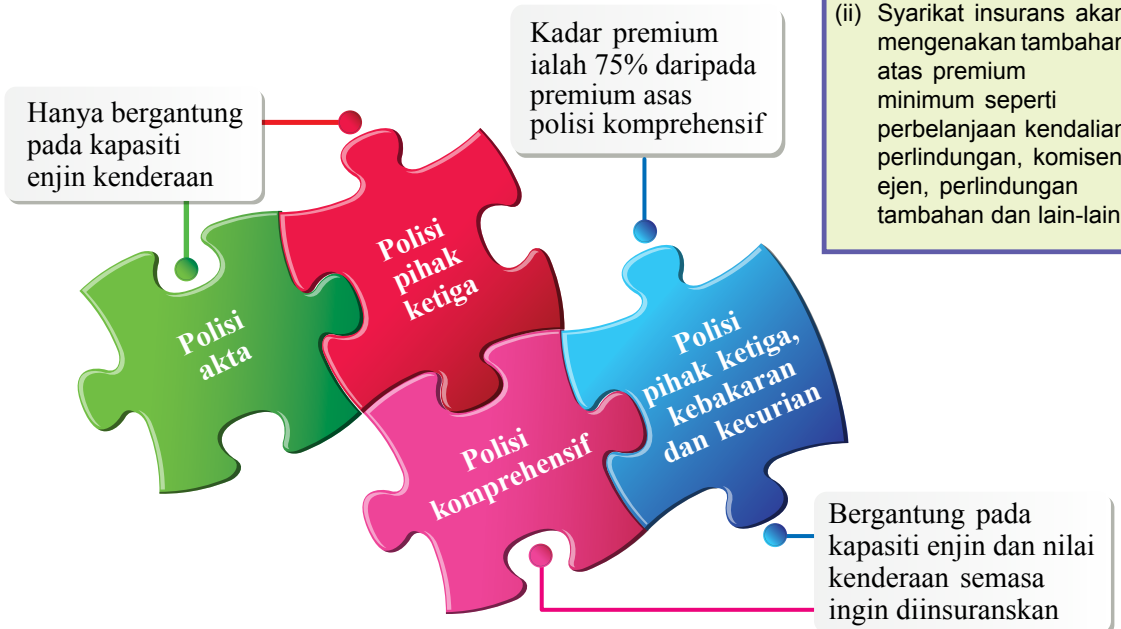
$$= \frac{\text{RM}250\,000}{\text{RM}1\,000} \times \text{RM}1.50 + \frac{\text{RM}75\,000}{\text{RM}1\,000} \times \text{RM}1.77$$

$$= \text{RM}375 + \text{RM}132.75$$

$$= \text{RM}507.75$$

Bagaimanakah mengira premium bagi insurans motor?

Insurans motor dikira berdasarkan Tarif Motor yang menyediakan premium minimum bagi perlindungan insurans tersebut. Tarif ini dikawal oleh undang-undang. Jumlah premium bergantung pada faktor-faktor seperti jenis kenderaan, kegunaan kenderaan, kapasiti enjin, jenis dan jumlah perlindungan yang diinginkan. Kadar premium yang dikenakan adalah berbeza bagi setiap polisi motor.



Buletin Ilmiah

- (i) Tarif ialah senarai harga tetap yang digunakan untuk menyelaraskan dan mengawal caj premium dan susunan kata polisi bawah akta insurans.
- (ii) Syarikat insurans akan mengenakan tambahan atas premium minimum seperti perbelanjaan kendalian perlindungan, komisen ejen, perlindungan tambahan dan lain-lain.

Jadual di bawah menunjukkan pengkadaran premium bawah Tarif Motor bagi polisi motor yang dikeluarkan di Semenanjung Malaysia, Sabah dan Sarawak.

Kapasiti enjin tidak melebihi (cc)	Semenanjung Malaysia		Sabah dan Sarawak	
	Polisi komprehensif (RM)	Polisi pihak ketiga (RM)	Polisi komprehensif (RM)	Polisi pihak ketiga (RM)
1 400	273.80	120.60	196.20	67.50
1 650	305.50	135.00	220.00	75.60
2 200	339.10	151.20	243.90	85.20
3 050	372.60	167.40	266.50	93.60
4 100	404.30	181.80	290.40	101.70
4 250	436.00	196.20	313.00	110.10
4 400	469.60	212.40	336.90	118.20
Melebihi 4 400	501.30	226.80	359.50	126.60

* Bagi polisi komprehensif, kadar yang dikenakan adalah bagi RM1 000 pertama daripada jumlah yang diinsuranskan

Sumber: Jadual Tarif Motor 2015

Rumus mengira premium asas polisi komprehensif:

- Bagi Semenanjung Malaysia, premium asas
= Kadar bagi RM1 000 yang pertama + RM26 bagi setiap RM1 000 atau sebahagian daripada itu bagi nilai yang melebihi RM1 000
- Bagi Sabah dan Sarawak, premium asas
= Kadar bagi RM1 000 yang pertama + RM20.30 bagi setiap RM1 000 atau sebahagian daripada itu bagi nilai yang melebihi RM1 000



Layari laman sesawang Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) untuk mendapatkan maklumat lebih lanjut mengenai perkhidmatan insurans am di Malaysia.
<http://www.piam.org.my/>

Contoh 3

Encik Ramli mempunyai sebuah kereta model Proton Exora 1.6 untuk digunakan di Semenanjung Malaysia. Maklumat kereta itu adalah seperti berikut.

Jumlah yang ingin diinsuranskan : RM60 000
Umur kenderaan : 5 tahun
Kapasiti enjin : 1 600 cc
NCD : 25%



Hitung premium kasar bagi kereta Encik Ramli untuk polisi komprehensif, polisi pihak ketiga, kebakaran dan kecurian, dan polisi pihak ketiga.

Penyelesaian:

Bagi polisi komprehensif:

(a) RM1 000 yang pertama	RM305.50
(b) $RM26 \times 59$ (setiap RM1 000 baki)	RM1 534
(c) Premium asas = (a) + (b)	RM1 839.50
(d) NCD 25%	RM459.88
(e) Premium kasar = (c) – (d)	RM1 379.62

Rujuk pada jadual.

$$\frac{60\,000 - 1\,000}{1\,000} = 59$$

$$0.25 \times 1\,839.50 = 459.88$$

Bagi polisi pihak ketiga, kebakaran dan kecurian:

(a) Premium asas	RM1 379.63
(b) NCD 25%	RM344.91
(c) Premium kasar = (a) – (b)	RM1 034.72

$$0.75 \times 1\,839.50 = 1\,379.63$$

$$0.25 \times 1\,379.63 = 344.91$$

Bagi polisi pihak ketiga:

(a) Premium asas	RM135.00
(b) NCD 25%	RM33.75
(c) Premium kasar = (a) – (b)	RM101.25

Rujuk pada jadual.

$$0.25 \times 135.00 = 33.75$$

Buletin Ilmiah

Klausa Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) akan diberikan jika tiada tuntutan dibuat terhadap insurans motor anda dalam tempoh perlindungan sebelum pembaharuan polisi dibuat. Oleh itu, premium yang perlu dibayar boleh dikurangkan oleh kelayakan NCD anda. Anda akan kehilangan keseluruhan kelayakan NCD anda apabila tuntutan kerosakan sendiri atau pihak ketiga dibuat terhadap polisi anda. Kelayakan NCD bergantung pada kelas kenderaan anda dan bilangan tahun pengalaman memandu yang berterusan tanpa tuntutan.

Walau bagaimanapun, premium yang dibayar mungkin berlainan dengan nilai premium sebenar tertakluk kepada syarikat insurans kerana terdapat caj tambahan yang perlu dibayar oleh pemilik polisi seperti komisen kepada ejen, cukai perkhidmatan dan duti setem.

Latih Kendiri 3.1b

1. Jadual di bawah menunjukkan sebahagian faedah bagi insurans kemalangan diri yang ditawarkan oleh Syarikat Insurans RST.

Faedah	Jumlah perlindungan (RM)	Premium tahunan mengikut pekerjaan	
		Kelas 1 & 2 (RM)	Kelas 3 (RM)
Kematian akibat kemalangan	100 000	364.75	1 065.40
Hilang upaya kekal dan menyeluruh	200 000		
Hilang upaya kekal	150 000		

- * Kelas 1 – Pekerjaan dalam industri tidak berbahaya dan bekerja di dalam pejabat.
- * Kelas 2 – Pekerjaan yang melibatkan tugas-tugas bukan manual dalam industri separa bahaya.
- * Kelas 3 – Pekerjaan yang melibatkan tugas-tugas manual dan penggunaan peralatan atau mesin jentera.

Pada pendapat anda, apakah yang menyebabkan bayaran premium bagi pekerjaan kelas 3 lebih tinggi berbanding dengan kelas 1 dan 2?

2. Jadual di bawah menunjukkan kadar premium tahunan per RM1 000 nilai muka insurans hayat boleh baharu yang ditawarkan oleh sebuah syarikat insurans.

Umur	Lelaki (RM)		Perempuan (RM)	
	Bukan perokok	Perokok	Bukan perokok	Perokok
27	2.12	2.72	1.18	1.40
28	2.12	2.73	1.19	1.42
29	2.12	2.75	1.21	1.44
30	2.12	2.79	1.23	1.46

Dengan nilai muka sebanyak RM120 000,

- hitung premium tahunan bagi seorang lelaki berumur 29 tahun yang merokok dan yang tidak merokok,
 - hitung premium tahunan bagi seorang perempuan berumur 30 tahun yang merokok dan yang tidak merokok.
3. Encik Zakri menetap di Semenanjung Malaysia. Dia ingin membeli satu polisi insurans motor dan berikut ialah maklumat kenderaan yang ingin diinsuranskannya.

Jumlah yang ingin diinsuranskan : RM85 000
 Umur kenderaan : 6 tahun
 Kapasiti enjin : 2 494 cc
 NCD : 30%

Hitung premium kasar bagi polisi komprehensif, polisi pihak ketiga, kebakaran dan kecurian, dan polisi pihak ketiga berdasarkan Jadual Tarif Motor 2015.

Bagaimanakah menyelesaikan masalah yang melibatkan insurans?

Kerugian yang encik alami berjumlah RM5 500. Syarikat insurans akan membayar sebanyak RM5 300. Baki RM200 akan ditanggung oleh encik.

Mengapa saya tidak mendapat pampasan sepenuhnya?



Terdapat beberapa peruntukan dalam kontrak insurans yang menyebabkan pemegang polisi mungkin menerima pampasan kurang daripada kerugian sebenar dan perlu menanggung sebahagian daripadanya. Antara peruntukan tersebut ialah **deduktibel** dan **ko-insurans**, yang juga dikenali sebagai insurans bersama.

Standard Pembelajaran

Menyelesaikan masalah yang melibatkan insurans termasuk deduktibel dan ko-insurans.

Tip Bestari

Baca polisi kontrak insurans dengan teliti sebelum anda bersetuju membeli polisi insurans tersebut dan dapatkan penerangan yang lebih jelas daripada ejen insurans anda.

Apa itu deduktibel?

Deduktibel ialah suatu jumlah yang perlu ditanggung oleh pemegang polisi sebelum layak membuat tuntutan daripada syarikat insurans. Kebiasaannya deduktibel terdapat dalam kontrak insurans harta, insurans perubatan dan kesihatan, dan insurans motor. Peruntukan ini tidak terdapat dalam insurans hayat dan insurans liabiliti diri.

Contoh 4

Puan Suhaila telah membeli insurans motor untuk keretanya yang mempunyai peruntukan deduktibel sebanyak RM300. Sepanjang tempoh insurans tersebut, Puan Suhaila telah mengalami tiga kali kemalangan. Kerugian yang dialami adalah pada bulan Mac, Julai dan Ogos masing-masing sebanyak RM2 800, RM250 dan RM400. Nyatakan sama ada Puan Suhaila boleh membuat tuntutan terhadap kerugian yang dialami atau tidak. Jika ya, nyatakan jumlah bayaran pampasan yang boleh dituntutnya bagi setiap kerugian yang dialami.

Penyelesaian:

Bulan	Kerugian (RM)	Boleh buat tuntutan?	Bayaran pampasan (RM)
Mac	2 800	Boleh	2 500
Julai	250	Tidak	Tiada
Ogos	400	Boleh	100

Jumlah kerugian melebihi amaun deduktibel. Maka, tuntutan boleh dibuat. Bayaran pampasan = $\text{RM2 800} - \text{RM300} = \text{RM2 500}$

Jumlah kerugian kurang daripada amaun deduktibel. Maka, tuntutan tidak boleh dibuat bagi kerugian ini.

Jumlah kerugian melebihi amaun deduktibel. Maka, tuntutan boleh dibuat. Bayaran pampasan = $\text{RM400} - \text{RM300} = \text{RM100}$

Dalam insurans motor, pemegang polisi bertanggungjawab menanggung deduktibel wajib sebanyak RM400 sekiranya kenderaan yang diinsuranskan itu dipandu oleh individu yang tidak dinamakan dalam polisi, individu tersebut dinamakan dalam polisi tetapi berumur bawah 21 tahun, pemegang lesen memandu sementara (L) atau pemegang lesen memandu penuh yang kurang dari 2 tahun. Deduktibel lain dikenakan mengikut budi bicara syarikat insurans.

Contoh 5

Cher Lin mempunyai polisi insurans perubatan dengan deduktibel sebanyak RM30 000 setahun dengan had tahunan bernilai RM300 000. Pada tahun pertama dalam tempoh insuransnya, Cher Lin telah dimasukkan ke hospital untuk pembedahan apendiks dan dikenakan kos rawatan sebanyak RM8 000. Pada tahun berikutnya, Cher Lin perlu melakukan pembedahan jantung dan dikenakan kos rawatan sebanyak RM210 000. Nyatakan jumlah yang perlu ditanggung oleh Cher Lin dan jumlah yang dibayar oleh syarikat insurans bagi tahun pertama dan kedua tempoh insuransnya.

Penyelesaian:

Tahun pertama:

Kos rawatan = RM8 000

Kos rawatan kurang daripada amaun deduktibel.

Jumlah yang perlu ditanggung oleh Cher Lin = RM8 000

Tahun kedua:

Kos rawatan = RM210 000 ← Kos rawatan lebih daripada amaun deduktibel.

Jumlah yang perlu ditanggung oleh Cher Lin = RM30 000

Jumlah yang dibayar oleh syarikat insurans

= RM210 000 – RM30 000 ← Kos rawatan – deduktibel

= RM180 000

Apakah ko-insurans dalam insurans harta?

Ko-insurans ialah perkongsian bersama kerugian antara syarikat insurans dengan pemegang polisi.

Bagi fasal ko-insurans dalam insurans harta, pemegang polisi dikehendaki menginsuranskan hartanya pada suatu jumlah tertentu berdasarkan peratusan ko-insurans yang telah ditetapkan oleh syarikat insurans daripada nilai boleh insurans harta tersebut. Sekiranya peruntukan ko-insurans ini tidak dipenuhi, pemegang polisi perlu menanggung sebahagian daripada kerugian bersama-sama syarikat insurans.

Oleh itu, jika pemegang polisi ingin mendapatkan pampasan penuh atas kerugian separa yang dialami, dia perlu menginsuranskan harta tersebut mengikut peruntukan ko-insuransnya.

Jumlah insurans yang harus dibeli
= Peratusan ko-insurans × Nilai boleh insurans harta

Buletin Ilmiah

- (i) Fasal (*clause*) adalah bahagian daripada bab dalam undang-undang.
- (ii) Nilai boleh insurans harta ialah nilai sebenar aset, kos penggantian aset atau nilai lain yang dinyatakan dalam fasal penilaian polisi insurans.

1 Jika nilai yang diinsuranskan = jumlah insurans yang harus dibeli

Bayaran pampasan

= Jumlah kerugian – Deduktibel

dengan keadaan jumlah kerugian $\leq$ jumlah insurans yang telah dibeli.

2 Jika nilai yang diinsuranskan < jumlah insurans yang harus dibeli

Bayaran pampasan

$$= \left(\frac{\text{Jumlah insurans yang telah dibeli}}{\text{Jumlah insurans yang harus dibeli}} \right) \times \left(\text{Jumlah kerugian} \right) - (\text{Deduktibel})$$

3 Mengalami kerugian menyeluruh

Bayaran pampasan

$$= \left(\text{Jumlah insurans yang telah dibeli} \right) - (\text{Deduktibel})$$



Dengan adanya peruntukan deduktibel dan ko-insurans dalam polisi insurans, premium yang dibayar akan menjadi rendah.

Contoh 6

Encik Ismail ingin membeli insurans kebakaran untuk rumahnya. Nilai boleh insurans rumah itu ialah RM350 000. Polisi insurans kebakaran yang ingin dibelinya itu mempunyai peruntukan ko-insurans untuk menginsuranskan 80% daripada nilai boleh insurans hartanya dan deduktibel sebanyak RM2 000.

- Hitung jumlah insurans yang harus dibeli oleh Encik Ismail bagi rumahnya itu.
- Rumah Encik Ismail telah mengalami kebakaran dan jumlah kerugiannya adalah sebanyak RM25 000. Hitung bayaran pampasan yang akan diterima Encik Ismail jika dia menginsuranskan rumahnya
 - pada jumlah insurans yang harus dibelinya,
 - dengan jumlah RM150 000. Seterusnya, hitung nilai penalti ko-insurans.
- Rumah Encik Ismail telah mengalami kerugian menyeluruh. Jika dia menginsuranskan rumahnya dengan jumlah RM200 000, hitung bayaran pampasan yang diterimanya.

Penyelesaian:

$$\begin{aligned} \text{(a) Jumlah insurans yang harus dibeli} &= \frac{80}{100} \times \text{RM350 000} \\ &= \text{RM280 000} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{(b) (i) Bayaran pampasan} &= \text{RM25 000} - \text{RM2 000} \\ &= \text{RM23 000} \end{aligned}$$

- (ii) $\text{RM150 000} < \text{RM280 000}$. Jumlah yang diinsuranskan adalah kurang daripada jumlah insurans yang harus dibeli.

$$\begin{aligned} \text{Bayaran pampasan} &= \frac{\text{RM150 000}}{\text{RM280 000}} \times \text{RM25 000} - \text{RM2 000} \\ &= \text{RM13 392.86} - \text{RM2 000} \\ &= \text{RM11 392.86} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Penalti ko-insurans} &= \text{RM25 000} - \text{RM11 392.86} \\ &= \text{RM11 607.14} \end{aligned}$$

Buletin Ilmiah

Jumlah yang ditanggung oleh pemegang polisi atas kerugian separa yang dialami akibat tidak memenuhi peruntukan ko-insurans dikenali sebagai penalti ko-insurans.

Penalti ko-insurans adalah bersamaan dengan 46.4% daripada jumlah kerugian

$$\begin{aligned} \text{(c) Bayaran pampasan} &= \text{RM200 000} - \text{RM2 000} \\ &= \text{RM198 000} \end{aligned}$$

$$\begin{aligned} \text{Kerugian yang ditanggung Encik Ismail} &= \text{RM350 000} - \text{RM198 000} \\ &= \text{RM152 000} \end{aligned}$$

Jika pemegang polisi menginsuranskan hartanya dengan jumlah lebih besar daripada jumlah yang harus dibeli mengikut peruntukan ko-insurans, bayaran pampasan yang dihitung menggunakan rumus ko-insurans akan melebihi jumlah kerugian sebenar yang dialami. Walau bagaimanapun, syarikat insurans hanya akan membayar bayaran pampasan tidak melebihi jumlah kerugian yang sebenar. Bayaran maksimum untuk sesuatu kerugian adalah bersamaan dengan jumlah nilai muka insurans yang telah dibeli oleh pemegang polisi.

Apakah ko-insurans dalam insurans kesihatan?

Dalam kontrak insurans kesihatan, ko-insurans ditetapkan dalam fasal penyertaan peratusan, khasnya bagi polisi insurans perubatan utama. Dalam fasal ini, pemegang polisi dikehendaki menanggung sebahagian daripada kos perubatan yang dilindungi kontrak mengikut suatu kadar yang dipersetujui selepas mengambil kira peruntukan deduktibel, sekiranya ada. Sebagai contoh, penyertaan peratusan ko-insurans 80/20 bermaksud syarikat insurans menanggung 80% daripada kos perubatan yang dilindungi oleh polisi dan 20% akan ditanggung oleh pemegang polisi.

Contoh 7

Puan Chen mempunyai polisi insurans perubatan utama dengan peruntukan deduktibel sebanyak RM500 dan fasal penyertaan peratusan ko-insurans 75/25 dalam polisinya. Hitung bayaran kos yang ditanggung oleh syarikat insurans dan Puan Chen sendiri jika kos perubatan yang dilindungi polisinya berjumlah RM20 600.

Penyelesaian:

Kos perubatan selepas deduktibel

$$= \text{RM}20\,600 - \text{RM}500$$

$$= \text{RM}20\,100$$

Bayaran kos yang ditanggung oleh syarikat insurans

$$= \frac{75}{100} \times \text{RM}20\,100$$

$$= \text{RM}15\,075$$

Bayaran kos yang ditanggung oleh Puan Chen

$$= \frac{25}{100} \times \text{RM}20\,100 + \text{RM}500 \quad \leftarrow \text{Deduktibel}$$

$$= \text{RM}5\,525$$

Panduan membuat pilihan insurans yang terbaik buat anda:

Ketahui jumlah perlindungan yang diperlukan.

Fahami skop perlindungan, terma dan syarat polisi.

Bandingkan kadar premium dan manfaat insurans.

Elakkan perlindungan yang tidak perlu.

Contoh 8

Jesnita ingin membeli polisi insurans perubatan untuk dirinya. Dia membuat perbandingan faedah bagi pelan polisi daripada dua buah syarikat insurans yang berbeza, XX dan YY.

Syarikat insurans \ Faedah	XX (RM)	YY (RM)
Had tahunan keseluruhan	50 000	50 000
Bilik hospital dan makanan	160 (maksimum 365 hari setahun)	200 (maksimum 200 hari setahun)
Unit rawatan rapi	Mengikut caj yang dikenakan (maksimum 90 hari setahun)	400 (maksimum 90 hari setahun)
Elaun tunai harian di hospital kerajaan	100 (maksimum 365 hari setahun)	50 (maksimum 200 hari setahun)
Premium tahunan	506.02	637.02

Berdasarkan jadual tersebut, pelan polisi insurans yang manakah lebih baik untuk Jesnita? Justifikasikan jawapan anda.

TiP Bestari

Peruntukan deduktibel perlu dipenuhi oleh pemegang polisi terlebih dahulu sebelum dapat menikmati faedah insurans yang dibelinya.

TiP Bestari

Perbezaan antara deduktibel dengan ko-insurans:

- Deduktibel ialah suatu jumlah yang mesti dibayar dahulu oleh pemegang polisi tanpa mengira jumlah kos manfaat yang layak.
- Ko-insurans ialah perkongsian kos dengan keadaan pemegang polisi menanggung peratusan tertentu daripada kerugian bersama dengan syarikat insurans.

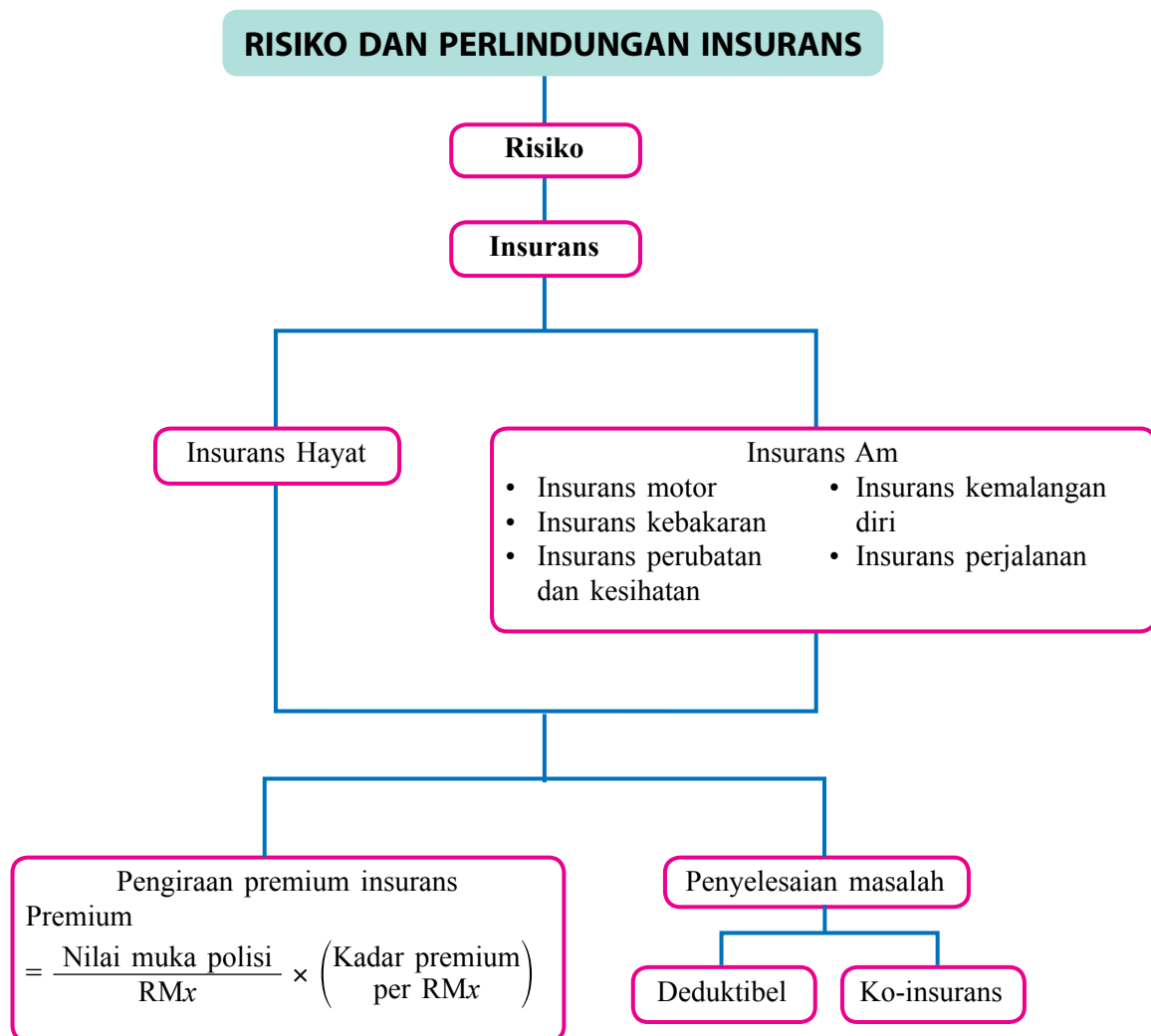
Minda Kritis

Mengapakah insurans kesihatan tidak dikenakan penalti?

Penyelesaian:

Pelan polisi XX adalah lebih baik kerana walaupun kedua-duanya memberikan had tahunan keseluruhan yang sama, iaitu RM50 000, premium tahunan bagi XX adalah lebih kecil berbanding dengan YY. Selain itu, faedah yang ditawarkan juga adalah lebih baik dari segi tempoh perlindungan, iaitu sepanjang tahun bagi bilik hospital dan makanan, dan elaun tunai harian di hospital kerajaan. Tambahan lagi, tiada had perlindungan bagi unit rawatan rapi kerana pampasan dibayar mengikut caj rawatan yang dikenakan kepada pemegang polisi, berbeza dengan polisi YY yang mempunyai had sebanyak RM400 bagi tempoh perlindungan yang sama.

Arena Rumusan



Refleksi

Pada akhir bab ini, saya dapat



menjelaskan maksud risiko dan kepentingan perlindungan insurans, dan seterusnya mengenal pasti jenis insurans hayat dan insurans am bagi melindungi pelbagai jenis risiko.

mengkaji, mentafsir dan membuat pengiraan yang melibatkan kadar dan premium insurans.

menyelesaikan masalah yang melibatkan insurans termasuk deduktibel dan ko-insurans.

PROJEK MINI

Maklumat tentang Encik Farhan:
 Pekerjaan: Pegawai polis
 Gaji bersih bulanan: RM4 300
 Perbelanjaan kasar bulanan: RM3 000
 Simpanan bulanan: RM500
 Bilangan tanggungan: 3
 Status kesihatan: Baik



Maklumat di atas mengenai Encik Farhan, seorang pegawai polis yang telah berkhidmat selama 7 tahun. Dia ingin membeli insurans hayat yang melindungi dirinya dan juga ahli keluarganya. Secara berkumpulan, dapatkan maklumat polisi insurans hayat yang terdapat di Internet. Pilih satu polisi insurans hayat yang terbaik untuk Encik Farhan dan ahli keluarganya. Berikan sebab anda dan bentangkan hasil dapatan kumpulan anda kepada kelas.

Latih Ekstensif

Imbas kod QR atau layari
bit.do/Kuiz03 untuk kuiz interaktif



FAHAM

1. Berikan tiga contoh risiko boleh diinsuranskan yang dihadapi oleh seorang peniaga yang memiliki sebuah bangunan kedai.
2. Mengapakah prinsip indemniti penting dalam kontrak insurans?

3. Apakah perbezaan antara insurans kemalangan diri, insurans hayat, dan insurans perubatan dan kesihatan?
4. Sebuah syarikat insurans membayar pampasan atas tuntutan insurans motor seorang pemegang polisi insuransnya. Tuntutan tersebut mengandungi kerosakan kereta pihak ketiga dan kebakaran kereta yang dialami oleh pemegang polisi. Nyatakan polisi insurans motor yang mungkin telah dibeli oleh pemegang polisi tersebut.

MASTERI

5. Vanitha telah membeli sebuah kereta daripada sahabatnya tanpa membeli insurans motor baharu untuk kereta tersebut kerana insurans motor sedia ada belum tamat lagi. Dia juga tidak menghubungi Jabatan Pengangkutan Jalan Malaysia (JPJ) untuk menukar hak milik kereta tersebut kepada namanya. Pada suatu hari, dia telah mengalami kemalangan dan keretanya telah rosak di bahagian hadapan.

Berdasarkan situasi tersebut, adakah Vanitha boleh membuat tuntutan daripada syarikat insurans yang melindungi kereta tersebut? Berikan justifikasi anda.

6. Syarikat Insurans ABC menawarkan dua pelan insurans hayat dengan kadar premium tahunan bagi setiap RM1 000 nilai muka seperti dalam jadual di sebelah. Kadar premium tersebut adalah untuk lelaki yang sihat dan tidak merokok.

Pelan / Umur	35 tahun	45 tahun
Tempoh 5 tahun	RM5.24	RM7.96
Boleh baharu tahunan	RM4.03	RM5.52

- (a) Rizqi berumur 35 tahun, seorang lelaki yang sihat dan tidak merokok. Dia ingin membeli pelan boleh baharu tahunan bernilai RM150 000. Hitung premium bulanan yang perlu dibayarnya.
- (b) (i) Vincent ingin membeli pelan bertempoh 5 tahun dengan nilai muka RM100 000. Dia berumur 45 tahun, seorang lelaki yang sihat dan tidak merokok. Hitung premium tahunannya.
- (ii) Jika Vincent membeli pelan boleh baharu tahunan dengan nilai muka RM100 000, berapakah beza premium tahunan yang dibayarnya, berbanding dengan pelan bertempoh 5 tahun?
7. Motosikal milik Salleh dilindungi dengan insurans motor yang mempunyai peruntukan deduktibel sebanyak RM150. Sepanjang tempoh insurans tersebut, Salleh telah mengalami tiga peristiwa kemalangan dengan kerugian sebanyak RM90, RM240 dan RM300. Nyatakan sama ada Salleh boleh membuat tuntutan terhadap kerugian yang dialami atau tidak. Jika ya, nyatakan jumlah bayaran pampasan yang boleh dituntutnya bagi setiap kerugian yang dialami.

CABAR

8. Pada tahun 2019, Puan Karen telah disahkan menghidapi barah dan telah membuat pembedahan bagi merawat penyakitnya itu. Perbelanjaan kos pembedahan dan rawatan adalah sebanyak RM130 000. Pada tahun berikutnya, Puan Karen telah mengalami kemalangan yang menyebabkan tulang tangannya patah. Kos merawat tangannya itu

adalah sebanyak RM12 000. Jika Puan Karen mempunyai polisi insurans perubatan dalam tempoh dua tahun itu dengan deduktibel RM5 000 setahun dan had tahunan bernilai RM150 000, nyatakan jumlah yang ditanggung Puan Karen dan jumlah bayaran pampasan yang dibayar oleh syarikat insurans bagi setiap rawatan yang diterimanya pada dua tahun itu.

9.  Encik Gailang ingin membeli insurans kebakaran untuk rumahnya. Syarikat insurans menetapkan bahawa nilai boleh insurans rumah tersebut ialah RM1.3 juta. Polisi insurans kebakaran yang ingin dibelinya mempunyai peruntukan ko-insurans untuk menginsuranskan 70% daripada nilai boleh insurans hartanya dan deduktibel sebanyak RM3 000.
- Hitung jumlah insurans yang harus dibeli oleh Encik Gailang bagi rumahnya itu.
 - Rumah Encik Gailang telah mengalami kebakaran dan jumlah kerugiannya adalah sebanyak RM205 000. Hitung jumlah insurans yang telah dibeli oleh Encik Gailang jika dia telah menerima bayaran pampasan sebanyak
 - RM202 000
 - RM120 000
10. Rumah Encik Adam diinsuranskan dengan insurans kebakaran yang memperuntukkan ko-insurans untuk menginsuranskan 80% daripada nilai boleh insurans rumahnya. Nilai boleh insurans rumah itu ialah RM250 000.
- Hitung jumlah insurans yang harus dibeli oleh Encik Adam.
 - Encik Adam telah menginsuranskan rumahnya mengikut jumlah di (a). Jika keseluruhan rumahnya hangus terbakar, adakah Encik Adam akan menerima bayaran pampasan sebanyak RM250 000? Berikan justifikasi anda.
11. Kos perubatan Sofia yang dilindungi polisi insuransnya berjumlah RM10 800. Dia ingin menuntut pampasan daripada polisi insurans perubatan utamanya yang mempunyai peruntukan deduktibel sebanyak RM300 dan penyertaan peratusan ko-insurans 80/20. Hitung bayaran yang perlu ditanggung oleh Sofia dan bayaran pampasan yang diterimanya.



TEROKAI MATEMATIK

Menurut data Bank Negara Malaysia, hanya 41 peratus rakyat Malaysia dilindungi oleh sekurang-kurangnya satu polisi insurans pada masa ini.

Sumber: Berita Harian, 29 Julai 2019, Kerajaan sasar kadar penembusan insurans negara lebih 75 peratus pada 2020

Semasa Minggu Matematik di sekolah, kumpulan anda perlu memberikan ucapan tentang kesedaran rakyat Malaysia memiliki perlindungan insurans yang masih rendah. Ucapan anda mesti mengandungi aspek berikut:

- ✓ Faktor-faktor yang mempengaruhi tahap kesedaran memiliki insurans yang rendah dalam kalangan rakyat Malaysia
- ✓ Kepentingan memiliki insurans sebagai perlindungan

Bincangkan dalam kumpulan anda dan pilih seorang wakil untuk menyampaikan ucapan itu.