

Bab 3 Matematik

Pengguna : Insurans

@icebearrawrr

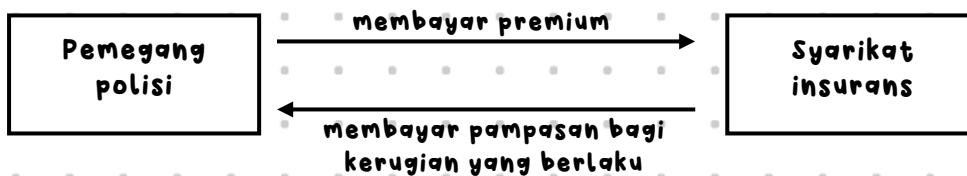
3.1 RISIKO DAN PERLINDUNGAN INSURANS

RISIKO

- Risiko secara umumnya ialah kemungkinan berlakunya musibah yang tidak dapat dielakkan
- Contohnya kemusnahan harta benda yang terbakar dan bil perubatan yang tinggi akibat penyakit kritikal
- Elemen penting dalam definisi risiko ialah Risiko yang tidak dapat ditentukan dan Risiko yang melibatkan kerugian

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
- Ini kerana prinsip utama dalam sistem insurans adalah untuk memulihkan kedudukan kewangan pemegang polisi kepada keadaan sebelum berlakunya kerugian, yang juga dikenali sebagai prinsip indemniti
- 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

INSURANS HAYAT

- Tujuan insurans hayat adalah untuk menyediakan perlindungan kewangan kepada ahli keluarga yang bergantung pada pemegang polisi apabila pemegang polisi meninggal dunia
- Insurans hayat menjamin pembayaran manfaat kewangan kepada pemegang polisi sekiranya berlaku kematian terhadap orang yang diinsuranskan atau bawah keadaan yang ditetapkan
- Risiko yang dilindungi oleh insurans hayat adalah kematian, penyakit kritikal dan hilang upaya
- 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

INSURANS AM

- Insurans am memberikan perlindungan daripada sebarang kerugian atau kerosakan harta benda yang ditanggung, selain risiko yang dilindungi dalam insurans hayat

JENIS INSURANS AM

- Insurans motor
- Insurans kebakaran
- Insurans perubatan dan kesihatan
- Insurans kemalangan diri
- Insurans perjalanan

INSURANS MOTOR

- Insurans motor memberikan perlindungan terhadap sebarang kerugian atau kerosakan berkaitan dengan penggunaan kenderaan berenjin

Polisi \ Perlindungan	Akta	Pihak ketiga	Pihak ketiga, kebakaran dan 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
- 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

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 diansurkannya
- 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

INSURANS PERUBATAN DAN KESIHATAN

- Selain risiko kematian, risiko kemerosotan kesihatan yang mungkin dihadapi juga perlu diberi perhatian
- Hal ini kerana seseorang itu 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 dan insurans pendapatan hospital

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

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

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-perkerja 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)

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 kadar premium bagi setiap RMx nilai muka

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

- 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

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
- Polisi akta dan Polisi pihak ketiga – Hanya bergantung pada kapasiti enjin kenderaan
- Polisi komprehensif – Bergantung pada kapasiti enjin dan nilai kenderaan semasa ingin diinsuranskan
- Polisi pihak ketiga ketiga, kebakaran dan kecurian – Kadar premium ialah 75% daripada premium asas pihak komprehensif dan bergantung pada kapasiti enjin dan nilai kenderaan semasa ingin diinsuranskan
- RUMUS MENGIRA PREMIUM ASAS POLISI KOMPREHENSIF :
 - Bagi semenanjung Malaysia, premium asas
= Kadar bagi RM1000 yang pertama + Rm 26 bagi setiap RM1000 atau sebahagian daripada itu bagi nilai yang melebihi RM1000
 - Bagi Sabah dan Sarawak, premium asas
= Kadar bagi RM1000 yang pertama + RM20.30 bagi setiap RM1000 atau sebahagian daripada itu bagi nilai yang melebihi RM1000

DEDUKTIBEL

- 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

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 menginsurankan 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
- Pemegang polisi yang ingin mendapatkan pampasan penuh atas kerugian separa yang dialami, perlu menginsuranskan harta tersebut mengikut peruntukan ko-insurannya
- **JUMLAH INSURANS YANG HARUS DIBELI**
= Peratusan ko-insurans x Nilai boleh insurans harta
- Jika nilai yang diinsuranskan = Jumlah insurans yang harus dibeli
Bayaran pampasan
= Jumlah kerugian – Deduktibel
dengan keadaan jumlah kerugian \leq jumlah insurans yang telah dibeli
- Jika nilai yang diinsuranskan $<$ jumlah insurans yang harus dibeli
Bayar pampasan
= $\left(\frac{\text{Jumlah insurans yang telah dibeli}}{\text{Jumlah insurans yang harus dibeli}} \right) \times (\text{jumlah kerugian}) - (\text{Deduktibel})$
- Mengalami kerugian menyeluruh
Bayaran pampasan
= (Jumlah insurans yang telah dibeli) – (Deduktibel)
- Nilai boleh insurans harta ialah nilai sebenar aset, kos penggantian aset atau nilai lain yang dinyatakan dalam fasal penilaian polisi insurans

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

PERBEZAAN 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