



BUKU TEKS

PEPERIKSAAN ASAS TAKAFUL (TBE)

Bahagian B: Takaful Am

**Edisi
2018**

BAB B1 : PENGENALAN TAKAFUL AM

Objektif Pembelajaran

Memahami konsep dan ciri-ciri utama perniagaan Takaful Am.

Hasil Pembelajaran

Boleh menerangkan dan berkomunikasi dengan berkesan ciri-ciri, pengelasan dan keperluan asas produk-produk Takaful Am.

B1.1 PENGENALAN

Konsep Takaful Am adalah untuk menyediakan satu bentuk pengurusan risiko yang mematuhi undang-undang *Sharī'ah* berdasarkan kepada prinsip perkongsian risiko untuk melindungi peserta-peserta daripada mengalami kerugian kewangan, liabiliti atau kecederaan akibat atau berikutan ditimpa musibah atau kemalangan kepada harta, aset atau orang.

Takaful Am adalah alat pengurusan risiko yang bertujuan untuk menguruskan pendedahan risiko kepada peserta, sebelum dan selepas kerugian:

Objektif Sebelum - Kerugian

- ✓ Menyediakan potensi kerugian dengan cara paling ekonomikal
- ✓ Mengurangkan ketakutan dan kerisauan
- ✓ Mematuhi undang-undang

Objektif Selepas - Kerugian

- ✓ Kesempurnaan dan pemulihan yang cepat
- ✓ Keupayaan organisasi untuk bertahan/kekal
- ✓ Kestabilan pendapatan
- ✓ Pengurangan impak kerugian

B1.2 CIRI-CIRI PRODUK TAKAFUL AM

Ciri-ciri produk-produk Takaful Am boleh dirumuskan seperti berikut:

Bil	Ciri-ciri	Penerangan
1	Kontrak Jangka Pendek/Tahunan	Kontrak Takaful Am biasanya mempunyai tempoh selama satu tahun atau kurang dan pada akhir tempoh tersebut, kontrak boleh diperbaharui dengan persetujuan bersama antara Pengendali Takaful dan peserta.
2	Sumbangan yang berbeza pada pembaharuan sijil	Pada akhir tempoh kontrak, Pengendali Takaful akan menilai semula risiko. Berdasarkan penilaian semula, kadar caruman yang berbeza mungkin dikenakan. Perbezaan dalam kadar sumbangan mungkin disebabkan oleh dua perkara asas: - Perubahan dalam sifat risiko individu yang akan dilindungi dan/atau - Perubahan keseluruhan dalam sijil / kadar sumbangan bagi kelas perniagaan tertentu, sebagai contoh, keseluruhan risiko yang akan dilindungi menjadi semakin berbahaya.
3	Kontrak Indemniti	Tujuan Takaful Am ialah untuk meletakkan peserta dalam kedudukan kewangan yang sama seperti sebelum berlakunya kerugian, tertakluk kepada had maksimum jumlah yang dilindungi. Bagi kebanyakan kontrak Takaful Am, proses membayar pampasan tertakluk kepada amaun tuntutan bagi setiap unit sijil, di mana pertimbangannya berbeza walaupun dalam kelas perniagaan yang sama yang boleh dianggap agak homogen berkaitan dengan risiko yang dilindungi.
4	Bayaran Tuntutan Tidak Menamatkan Kontrak	Di bawah Takaful Am, bayaran tuntutan tidak akan menamatkan kontrak melainkan jika terdapat jumlah tuntutan menyeluruh (total loss) dibayar. Tuntutan seterusnya boleh dibuat dalam tempoh kontrak bagi baki jumlah yang dilindungi.
5	Risiko yang Dilindungi Tidak semestinya Meningkatkan dengan Masa	Tidak seperti kontrak Takaful Keluarga di mana risiko kadar kematian meningkat dengan usia, perlindungan di bawah Takaful Am mungkin tidak meningkat dengan jangka masa. Malah risiko boleh dikurangkan kerana langkah-langkah keselamatan yang lebih baik telah diambil oleh peserta (contohnya pemasangan perenjis air dalam bangunan).

B1.3 PRINSIP ASAS TAKAFUL BERKAITAN TAKAFUL AM

Kontrak Takaful Am merangkumkan enam prinsip utama insurans am dalam amalan- amalan yang merangkumi konsep keadilan seperti yang dikehendaki oleh *Sharī'ah*. Enam prinsip undang-undang Takaful Am yang diterima pakai ialah:

1. Prinsip Kepentingan Takaful Dibenarkan
2. Prinsip Penuh Percaya Mutlak
3. Prinsip Indemniti
4. Prinsip Subrogasi
5. Prinsip Perkongsian Sama Rata
6. Prinsip Sebab Terhampir

Prinsip-prinsip di atas telah dibincangkan secara umum di bawah Bab A5. Walau bagaimanapun, prinsip indemniti, subrogasi dan sumbangan adalah jelas mempunyai kaitan yang lebih penting dalam menjalankan perniagaan Takaful Am.

1.3.1 Prinsip Indemniti

Kontrak Takaful Am ialah kontrak perlindungan di mana Kepentingan Takaful Dibenarkan boleh diukur, contohnya hartanah, kewangan dan liabiliti kontrak Takaful.

Prinsip indemniti terpakai dalam keadaan berikut:

- Peserta perlu membuktikan bahawa dia telah mengalami kerugian pada perkara yang dilindungi di bawah Takaful pada masa berlakunya kejadian dan kerugian adalah kerugian kewangan yang benar.
- Jumlah pampasan adalah jumlah yang dilindungi di bawah Takaful di mana jumlah ganti rugi tidak boleh melebihi daripada jumlah yang dilindungi.
- Jika peserta menerima jumlah terlebih daripada kerugian sebenar, Pengendali Takaful mempunyai hak untuk menuntut semula jumlah lebihan tersebut. Begitu juga jika peserta menerima jumlah terlebih daripada kerugian sebenar daripada pihak ketiga, selepas dibayar ganti rugi sepenuhnya oleh Pengendali Takaful, Pengendali Takaful mempunyai hak di bawah prinsip Subrogasi untuk menuntut sebarang lebihan yang telah dibayar oleh pihak ketiga.
- Perlu diingatkan bahawa jumlah yang dilindungi bukan ukuran sebenar indemniti tetapi ia menetapkan had maksimum jumlah yang boleh dibayar. Jumlah ganti rugi sebenar adalah berdasarkan prinsip "jumlah yang dilindungi atau nilai pasaran yang mana lebih rendah".

1.3.2 Prinsip Subrogasi

Prinsip Subrogasi adalah berpunca daripada Prinsip Indemniti. Pada asasnya, Prinsip Subrogasi digunakan seperti berikut:

- Ia adalah turutan dari Prinsip Indemniti bagi memastikan bahawa peserta tidak mendapat keuntungan daripada kerugian sebenarnya.
- Ia boleh digunakan sebelum pembayaran kepada peserta itu dalam kes-kes di mana peserta telah mendapat sebahagian bayaran ganti rugi daripada pihak ketiga, Pengendali

Takaful hanya akan membayar bakinya sahaja.

- Jumlah tuntutan subrogasi tidak boleh melebihi jumlah tuntutan yang dibayar kepada peserta. Jika Pengendali Takaful menuntut jumlah yang lebih tinggi dari apa yang dibayar kepada peserta, jumlah lebihan tersebut perlu diberikan kepada peserta.
- Prinsip ini tidak boleh diterima pakai untuk Takaful Keluarga dan Takaful Kemalangan Diri kerana kedua-dua Takaful ini tidak berkaitan dengan kontrak indemniti.

Contoh:

Rumah peserta A telah dimusnahkan oleh kebakaran akibat daripada letupan di kilang yang berhampiran. Peserta A telah mengemukakan jumlah tuntutan sebanyak RM500,000 kepada Pengendali Takaful. Selepas pembayaran tuntutan, Pengendali Takaful diberi hak subrogasi untuk menuntut jumlah yang sama daripada pemilik kilang yang bertanggungjawab menyebabkan kebakaran dan kerugian berkenaan.

1.3.3 Prinsip Perkongsian Sama Rata

Prinsip Perkongsian Sama Rata digunakan di bawah kontrak Takaful Am untuk mengelakkan peserta daripada meraih keuntungan daripada tuntutan berganda bagi kerugian yang sama daripada Pengendali Takaful yang berbeza. Di bawah prinsip ini kerugian hendaklah dikongsi bersama di antara Pengendali Takaful berkenaan mengikut bahagian atau nisbah masing-masing.

Contoh:

Peserta B mendapat perlindungan Takaful untuk rumahnya bernilai RM1 juta dengan Pengendali Takaful X, Y dan Z dengan harapan untuk membuat keuntungan dengan membuat tuntutan daripada semua Pengendali Takaful bagi jumlah sebanyak RM3 juta (RM1 juta dari setiap Pengendali Takaful) sekiranya rumahnya musnah akibat kebakaran.

Apabila rumah tersebut musnah dijilat oleh api, peserta B mengemukakan tuntutan kepada semua Pengendali Takaful seperti yang dirancang. Walau bagaimanapun, apabila diketahui oleh tiga Pengendali Takaful tentang perlindungan berganda, setiap Pengendali Takaful akan hanya membayar bahagian masing-masing iaitu sebanyak RM333, 333 setiap satu untuk jumlah keseluruhan RM1 juta.

Pengendali Takaful yang terlibat mesti memberi perlindungan kepada:

- Kepentingan yang sama (iaitu terpakai hanya apabila orang yang sama melindungi kepentingan yang sama dengan lebih daripada satu pengendali Takaful).
- Subjek yang sama (iaitu, kedua-dua sijil Takaful yang dikeluarkan mestilah melindungi perkara yang sama berkenaan dengan tuntutan yang dibuat).
- Peril yang sama (iaitu sumbangan timbul hanya jika kedua-dua sijil Takaful termasuk perlindungan peril yang sama yang menyebabkan kerugian).

B1.4 KEPERLUAN TAKAFUL AM

Sebagai mekanisma perkongsian risiko, amalan Takaful bertujuan mencapai *Maqāsid al-Sharī'ah* di dalam pelaksanaan untuk kepentingan individu dan orang awam secara umumnya.

Melalui Takaful, individual dan perusahaan perniagaan dapat mengelakkan daripada pembekuan modal dengan adanya perlindungan kewangan dan mencegah dari kerugian. Ia juga menjadi penstabil kos di dalam pengurusan risiko. Takaful membantu menangani ketakutan dan kerisauan kerugian di kalangan individu dan pemilik perniagaan. Dengan penyingkiran ketakutan dan kerisauan boleh membantu membina keyakinan dan aktiviti ekonomi yang lebih bermanfaat.

Ini adalah bersamaan dengan Maxim Undang-undang *Sharī'ah (Qawā'id al-Fiqhiyyah)*, '*al-Ḍararu Yuzāl*' – Bahaya Mesti Dihapuskan'. Oleh itu, Takaful memainkan peranan sangat penting dalam kebajikan sosio-ekonomi dan kepentingan individu dan masyarakat.

Sebagai contoh, Takaful kenderaan bermotor menyediakan pampasan kepada mangsa kemalangan jalanraya yang menyerupai dengan sistem *Diyāt* seperti yang diamalkan dalam tradisi Islam.

Di Malaysia sebagai contoh, Takaful kenderaan bermotor adalah wajib di bawah undang-undang. Ini adalah sama dengan individu dan perniagaan mendapat manfaat daripada pelbagai produk-produk Takaful bagi memastikan kelestarian keuntungan aset dan perniagaan mereka, terhadap risiko kerugian atau kerosakan aset-aset berkenaan.

Kebakaran kilang boleh menyebabkan kemusnahan syarikat, serta kehilangan pekerjaan di kalangan pekerja dan rakan perniagaan contohnya pembekal dan penjual. Adalah menjadi kebimbangan sesuatu perniagaan dan pemilik perniagaan perlulah memulihkan perniagaan secepat mungkin selepas kebakaran atau kerugian sebagai sebahagian daripada pelan kesinambungan perniagaan. Ini termasuk aktiviti-aktiviti yang membabitkan penjual, pembekal, pengedar dan pelanggan; pekerja-pekerja yang perlu dikekalkan; premis perniagaan sementara alternatif perlu dicari.

Oleh itu, penyertaan di dalam Takaful kebakaran dan Takaful hilang keuntungan adalah aspek penting untuk pelan kesinambungan perniagaan.

Di kebanyakan negara, kanak-kanak sekolah dan pelajar di dalam pendidikan tinggi dikehendaki mengambil perlindungan kemalangan diri berkumpulan dan Takaful perubatan untuk melindungi dari aspek kematian atau hilang upaya kekal dan juga berkaitan perbelanjaan perubatan.

Takaful Pampasan Pekerja (Workmen's Compensation) menyediakan perlindungan pekerjaan terhadap kematian atau kecederaan. Dengan peningkatan masyarakat yang cenderung membuat tuntutan, individu dan perniagaan perlu melindungi risiko liabiliti mereka secara berhemah dengan pelbagai produk Takaful liabiliti seperti liabiliti awam, liabiliti perlindungan produk, liabiliti untuk majikan dan indemniti profesional.

Di dalam situasi yang sama, institusi kewangan yang menyediakan kemudahan kewangan untuk peniaga-peniaga atau asset-aset akan menghadapi kemungkinan ketidakbayaran akibat kerugian atau kematian peminjam sebelum bayaran pinjaman dibayar sepenuhnya. Di dalam hal ini, produk Takaful yang menyediakan perlindungan bagi kerugian-kerugian tersebut sebagai contoh Takaful Kebakaran, Takaful Kejuruteraan, Takaful Kecurian dan berkaitan dengannya.

Di samping itu, produk Takaful sebagai contoh Takaful Marin Kargo dan Takaful Kredit Eksport akan membantu mengurangkan kesan kewangan atas risiko dalam perdagangan antarabangsa dan perniagaan. Sekali gus memudahkan aktiviti perdagangan global yang lebih terjamin dan cekap.

Islām menggalakkan asset-aset dilindungi seperti di dalam *Ḥadīth* di bawah:

Anas bin Malik meriwayatkan seseorang lelaki berkata:

"Wahai Rasulullah! Adakah saya perlu mengikatnya dan bergantung kepada Allah, atau membiarkannya lepas dan bergantung (kepada Allah)? "Dia berkata:" Ikatlah dan bertawakkal (kepada Allah)."

(*Jāmi' al-Tirmidzi* : 2517)

B1.5 PERBEZAAN ANTARA TAKAFUL AM DAN TAKAFUL KELUARGA

Asas	Takaful Keluarga	Takaful Am
Jenis	Bergantung kepada sesuatu yang tidak dijangka berlaku di mana jumlah amaun perlindungan akan dibayar.	Bergantung kepada ganti rugi di mana kerugian sebenar akan dibayar.
Jumlah Perlindungan	Secara amnya, nilai adalah dilindungi. Tiada had kepada jumlah yang dilindungi.	Berdasarkan kepada persetujuan di dalam kontrak sebagai contoh nilai pasaran, nilai penggantian, nilai yang dipersetujui atas sesuatu aset atau sebagainya.
Kepastian kejadian yang dilindungi	Kematian adalah pasti.	Kerugian adalah tidak pasti.
Perlindungan	Nyawa, anggota badan, perubatan, hutang.	Harta dan aset, liabiliti, kecederaan tubuh badan dan kematian disebabkan kemalangan.
Kerugian	Kebiasaanya jumlah perlindungan dibayar sepenuhnya	Membabitkan kerugian separa atau kerugian sepenuhnya.

Objektif	Perlindungan, di dalam bentuk simpanan dan pelaburan.	Perlindungan.
Jangka masa	Kebiasaannya berjangka masa panjang	Kebiasaannya berjangka masa pendek dan pembaharuan tahunan.
Sumbangan	Kebiasaannya tetap pada masa pengeluaran sijil dan sepanjang tempoh perlindungan.	Mungkin berbeza dari tahun ke tahun bergantung kepada profil risiko.
Tuntutan	Semua sijil mungkin berakhir dengan tuntutan atau bayaran manfaat.	Bukan semua sijil dengan tuntutan.
Prinsip Subrogasi dan Perkongsian Sama Rata	Tidak digunapakai.	Digunapakai.
Risiko moral	Lebih rendah - kerana umumnya seseorang tidak mahu untuk membunuh atau mencederakan diri sendiri.	Lebih tinggi – seseorang mungkin dengan sengaja menyebabkan kerosakan kepada sesuatu dalam perlindungan untuk mendapat pampasan.
Kos perolehan	Secara umumnya tinggi. Sebagai contoh, kos disebabkan komisen jualan yang tinggi.	Relatifnya rendah. Komisen jualan lebih rendah.

B1.5 KELAS PERNIAGAAN TAKAFUL AM

Sebagai amalan biasa, perniagaan Takaful Am dikategorikan kepada dua kelas, iaitu sama ada perniagaan Motor atau perniagaan Bukan Motor.

Kelas	Produk Utama/Asas	Produk Sampingan
Motor	Takaful Motor	• Kenderaan Persendirian • Kenderaan Perdagangan • Motosikal • Jenis Istimewa (special)
Bukan Motor	• Takaful Kebakaran • Takaful Marin dan Penerbangan	• Takaful Kebakaran Asas • Takaful Empunya Rumah • Takaful Isi Rumah • Perlindungan Perniagaan • Takaful Semua Risiko Industri (IAR) • Marin Rangka Kapal • Marin Kargo • Penerbangan

	• Takaful Kejuruteraan • Takaful Pelbagai	• Takaful Semua Risiko Kontraktor (CAR) • Takaful Semua Risiko Pembinaan (EAR) • Dandang dan Kebuk Tekanan • Kerosakan Mesin Jentera • Peralatan Elektronik/Komputer • Takaful Kecurian/Pecah Masuk • Takaful Liabiliti • Pelbagai Takaful Kemalangan
--	---	---

BAB B2 : KELAS-KELAS TAKAFUL AM – TAKAFUL MOTOR

Objektif Pembelajaran

Memahami jenis-jenis dan manfaat Takaful Motor.

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi dengan lebih berkesan mengenai jenis-jenis dan manfaat Takaful Motor bersesuaian dengan keperluan pelanggan.

B2.1 PERUNTUKAN UNDANG-UNDANG

Insurans dan Takaful Motor di Malaysia secara umumnya dikawal di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 (FSA 2013) dan Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA 2013) masing-masing, dan khususnya di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987 (RTA 1987) yang menentukan peranan dan fungsi insurans dan Takaful.

Dibawah Akta Pengangkutan Jalan 1987, adalah suatu kesalahan bagi sesiapa sahaja untuk menggunakan, atau membenarkan orang lain menggunakan, kenderaan bermotor di atas jalan raya melainkan jika ada berkuat kuasa berhubung dengan penggunaan kenderaan berkenaan itu suatu perakuan pemeriksaan berkenaan dengan kematian atau kecederaan anggota kepada pihak ketiga.

‘Kenderaan bermotor’ diterangkan di dalam Akta Pengangkutan Jalan 1987 ertinya “kenderaan daripada apa-apa perihalan, yang didorongi oleh jentera mekanisma yang terkandung di dalam badan kenderaan itu dan dibina atau disesuaikan supaya dapat digunakan di atas jalan, dan termasuklah treler”.

Akta Pengangkutan Jalan 1987 mentakrifkan lagi ‘kenderaan’ sebagai “suatu struktur yang boleh bergerak atau digerakkan atau digunakan bagi membawa mana-mana orang atau benda dan yang bersentuhan dengan permukaan bumi apabila bergerak”.

‘Jalan’ ditakrif oleh Akta Pengangkutan Jalan 1987 sebagai;

- (a) mana-mana jalan awam dan mana-mana jalan lain yang mana orang awam mempunyai akses dan termasuklah jambatan, terowong, hentian sebelah, kemudahan feri, jalan bertingkat, bulatan jalan, pulau lalu lintas, pembahagi jalan, segala lorong lalu lintas, lorong laju, lorong perlahan, bahu jalan, garis tengah, jejambat, jalan tembok, jalan

tuju, landasan masuk dan keluar, plaza tol, kawasan khidmat dan struktur dan lekapan lain bagi memberi kesan sepenuh kepada penggunaannya; dan

- (b) bagi maksud seksyen 70 dan 85 yang berkaitan dengan kuasa Menteri untuk menyekat penggunaan kenderaan atas jalan tertentu dan juga termasuk sesuatu jalan yang sedang dalam pembinaan.

Walau bagaimanapun, di atas tidak termasuk mana-mana jalan persendirian, jambatan, terowong atau apa-apa yang berhubung dengan jalan itu yang disenggarakan dan dijaga oleh orang persendirian atau badan-badan persendirian.

‘Pihak Ketiga’ merujuk kepada benefisiari di dalam sijil yang merupakan seseorang selain daripada kedua-dua pihak yang terlibat di dalam kontrak (pemilik polisi/peserta Takaful dan Penanggung Insurans/Pengendali Takaful). Sijil asas yang dikehendaki oleh undang-undang tidak menyediakan sebarang manfaat kepada peserta. Walau bagaimanapun, ia melindungi liabiliti undang-undang peserta sekiranya berlaku kematian/hilang upaya terhadap kerugian pihak ketiga atau kerosakan kepada harta benda pihak ketiga.

B2.2 PENGKELASAN KENDERAAN BERMOTOR

Takaful Motor menyediakan perlindungan kepada peserta terhadap:

- kerugian atau kerosakan ke atas kenderaan milik peserta akibat kebakaran, kecurian atau kemalangan.
- kecederaan atau kematian pihak ketiga serta kerugian atau kerosakan harta pihak ketiga.

Bagi tujuan perlindungan Takaful, Tarif Motor mengklasifikasikan kenderaan seperti berikut:

Jenis Kenderaan	Penerangan
Kenderaan Persendirian	Ini termasuk kereta roda tiga dan “station-wagons” yang digunakan untuk tujuan sosial, domestik dan keseronokan dan juga untuk tujuan perniagaan atau kerjaya profesional peserta sahaja. <i>Nota: Penggunaan untuk sewa atau upah, perlumbaan, ujian ketahanan dan kelajuan, dan lain-lain adalah dikecualikan.</i>

Kenderaan Perdagangan	Kenderaan yang digunakan untuk tujuan perdagangan, termasuk van, teksi, lori angkut, lori terbuka, trak, kenderaan bersambung-sambung dan sebagainya di mana bukan peserta di bawah sijil kenderaan persendirian tetapi di bawah sijil kenderaan perdagangan. Ini termasuk semua kenderaan (termasuk pembawa kereta roda tiga) yang tidak diperuntukkan di bawah klasifikasi kenderaan persendirian atau motosikal).
Motosikal	Ini termasuk motosikal berserta atau tanpa kereta sisi (<i>side car</i>), motor skuter, basikal automatik atau basikal yang dijalankan dengan bantuan mekanikal. Tarif motor seterusnya membahagikan kelas motosikal kepada: • Motosikal persendirian • Motosikal perdagangan • Motosikal (berserta atau tanpa kereta sisi) yang digunakan untuk sewa • Perniagaan motosikal
Jenis Khas	Ini termasuk trak forklift, kren mudah alih, jentolak dan jengkaut, kenderaan pertanian dan perhutanan, pembersihan tapak dan meratakan tanah, kilang mudah alih, trak penghantaran (kawalan pejalan kaki), pembuang sampah (tentera mekanikal), penyodok, rompi, troli dan traktor yang membawa barangan, kenderaan pemadam kebakaran, penggelek jalan, mesin pengerat, pendengaran, kedai dan kantin mudah alih, van penjara, penyembur tar, gerabak habuk, traktor dan enjin traksi.

B2.3 JENIS-JENIS PERLINDUNGAN TAKAFUL MOTOR

Terdapat 4 jenis perlindungan disediakan untuk setiap kategori kenderaan bermotor: -

Jenis Perlindungan	Skop Perlindungan
Akta	Bentuk perlindungan ini menyediakan: liabiliti undang-undang peserta atas kematian atau kecederaan anggota badan kepada pihak ketiga (tidak termasuk penumpang) yang berlaku disebabkan penggunaan kenderaan milik peserta diatas jalan raya. Ia meliputi perlindungan untuk perbelanjaan yang berpatutan bagi rawatan hospital untuk orang yang cedera. <i>Nota: Ini merupakan bentuk perlindungan paling minimum yang dikehendaki di bawah Akta Pengangkutan Jalan 1987.</i>
Perlindungan Pihak Ketiga	Bentuk perlindungan ini sama seperti perlindungan Akta dan ditambah dengan: - Perlindungan liabiliti undang-undang atas kerugian atau kerosakan harta pihak ketiga disebabkan oleh atau akibat daripada penggunaan kenderaan bermotor itu. - Liabiliti undang-undang merujuk kepada liabiliti tort, bukan liabiliti kontrak, contohnya berlaku kemalangan disebabkan peserta memandu dengan cuai atau sembarangan.
Perlindungan Pihak Ketiga, Kebakaran dan Kecurian	Bentuk perlindungan ini sama seperti perlindungan Akta, dan ditambah dengan: - Perlindungan liabiliti undang-undang untuk pihak ketiga bagi kecederaan anggota badan dan kerosakan harta. - kerugian akibat kemalangan atau kerosakan kepada kenderaan akibat kebakaran atau kecurian

Perlindungan Komprehensif	Sijil perlindungan komprehensif terbahagi kepada 2 seksyen: • Seksyen A – Kerugian atau kerosakan kenderaan sendiri (Kerosakan sendiri). • Seksyen B – liabiliti undang-undang kepada pihak ketiga (Pihak Ketiga). Risiko Dilindungi di bawah Seksyen A 1. Pelanggaran atau terbalik ketika kemalangan. 2. Pelanggaran atau terbalik disebabkan kerosakan mekanikal. 3. Pelanggaran atau terbalik disebabkan haus dan lusuh. 4. Kebakaran, letupan dan dipanah petir: - Disebabkan perbuatan khianat. - Disebabkan rompakan, pecah rumah atau kecurian. 5. Rosak akibat dihempap oleh objek yang jatuh, dengan syarat tidak disebabkan oleh banjir, taufan, ribut, gempa bumi, letusan gunung berapi, tanah runtuh, penenggelaman tanah/bumi atau bencana alam yang lain 6. Semasa dalam perjalanan (transit) - termasuk proses memuatkan dan memunggahkan barangan melalui: - jalan raya, rel, laluan air. - laluan laut merentasi selat antara Pulau Pinang dengan tanah besar.
---------------------------	--

	Risiko Dilindungi Di bawah Seksyen B 1. Menyediakan perlindungan terhadap sebarang liabiliti undang-undang kepada pihak ketiga yang mungkin timbul akibat kecederaan / kematian mana-mana pihak ketiga yang timbul daripada penggunaan kenderaan motor. Ini disebut sebagai Kecederaan Anggota Badan Pihak Ketiga (TPBI). Undang-undang ini membenarkan liabiliti tanpa had untuk TPBI. 2. Menyediakan perlindungan terhadap liabiliti undang-undang kepada pihak ketiga sekiranya berlaku kerosakan atau kemusnahan terhadap harta milik mana-mana pihak ketiga yang timbul daripada penggunaan kenderaan bermotor. Ini dikenali sebagai Kerosakan Harta Pihak Ketiga (TPPD). Pada masa ini, undang-undang menghadkan gantirugi di bawah TPPD kepada RM3 juta. 3. Kos dan perbelanjaan undang-undang yang ditanggung oleh peserta yang perlu dibayar dengan kebenaran Pengendali Takaful. 4. Perbelanjaan perubatan yang munasabah disebabkan oleh kemalangan jalanraya kepada seseorang adalah terhad sehingga maksimum RM400 untuk pesakit dalam dan RM40 untuk pesakit luar. Ini adalah bentuk perlindungan yang paling meluas dan menyeluruh meliputi istilah komprehensif seperti yang ditetapkan di bawah Tarif Motor Malaysia.
--	---

B2.4 KENDERAAN PERDAGANGAN

Skop perlindungan adalah sama dengan Kenderaan Motor Persendirian kecuali dua tambahan **pengecualian**:

- Kerosakan disebabkan oleh lebih muatan atau ketegangan.
- Kerosakan disebabkan letupan mana-mana dandang yang membentuk bahagian atau melekat pada atau pada kenderaan yang dilindungi.

B2.5 FAKTOR-FAKTOR PENGKADARAN

Pengkadaran sumbangan Takaful Motor umumnya berdasarkan kepada faktor-faktor berikut:

- Jenis perlindungan - Pihak Ketiga atau komprehensif.
- Jenis kenderaan - persendirian, kenderaan perdagangan, motosikal.
- Buatan dan model kenderaan – saloon, kereta lumba / laju (sports car), kereta tempatan atau import.
- Tahun dihasilkan/ umur kenderaan.
- Kapasiti kubik enjin.
- Penggunaan kenderaan.
- Nilai pasaran kenderaan.
- Pemandu/ pemilik kenderaan - umur, pekerjaan, pengalaman.
- Lebihan.
- Tuntutan terdahulu.

Di Malaysia, premium motor atau sumbangan Takaful untuk perniagaan insurans dan Takaful Motor adalah tertakluk kepada Tarif Motor Malaysia. Walaubagaimanapun, amalan de-tarifikasi atau liberalisasi tariff motor telah diperkenalkan pada tahun 2017.

B2.6 DISKAUN TANPA TUNTUTAN (NCD)

Sekiranya tiada tuntutan dibuat atau wujud dari sijil peserta, dan dengan syarat Perkara/Objek Dilindungi adalah dilindungi untuk jangka masa yang berterusan selama tempoh dua belas (12) bulan di setiap kes, peserta berhak mendapat Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) atas pembaharuan sijil seperti berikut:

Tahun	Diskaun Tanpa Tuntutan (%)	
	Kereta	Motosikal
Selepas Tahun Pertama	25	15
Selepas Tahun Kedua	30	20
Selepas Tahun Ketiga	38.33	25
Selepas Tahun Empat	45	25
Selepas Tahun Kelima	55	-

Table 2: Pemberian Diskaun Tanpa Tuntutan untuk kereta dan motosikal (%) di bawah Tarif Motor Malaysia

Ini boleh dianggap sebagai insentif kepada peserta untuk tidak menyebabkan sebarang kemalangan berlaku dalam tempoh perlindungan sebelum diperbaharui. Sekiranya berlaku kemalangan yang melibatkan pihak ketiga, peserta akan kehilangan kelayakan Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) walaupun dia tidak membuat tuntutan. Pengendali Takaful perlu menyediakan rizab kewangan kerana menjangkakan tuntutan akan dibuat oleh pihak ketiga.

Diskaun Tanpa Tuntutan (NCD) boleh dipindahkan sekiranya ada perubahan kepada Pengendali Takaful lain atau kepada kenderaan lain yang dimiliki oleh peserta yang sama kerana insentif ini diberi kepada individu dan bukan kenderaan.

B2.7 LEBIHAN

Lebihan ialah jumlah pertama yang mesti ditanggung oleh peserta sekiranya belaku tuntutan. Lebihan adalah jumlah kerugian peserta yang perlu dibayar dahulu sebelum Pengendali Takaful membayar baki tuntutan.

Dalam erti kata lain, jumlah lebihan akan ditolak sebelum pembayaran akhir tuntutan. Bagi perlindungan Takaful di bawah kelas Pihak Ketiga, tiada lebihan dikenakan.

Walaupun bagaimanapun, perlindungan ke atas kelas Komprehensif, lebihan adalah wajib untuk kedua-dua iaitu peserta dan pemandu yang dibenarkan – untuk kereta begitu juga dengan motosikal.

Kadar lebihan di bawah Tarif Motor Malaysia adalah seperti berikut:

Jenis-Jenis Kenderaan	Kadar Lebihan
Kenderaan Persendirian	1% dari Jumlah Perlindungan
Kenderaan Pacuan 4 Roda /MPVs	3% dari Jumlah Perlindungan
Kenderaan Perdagangan	3% dari Jumlah Perlindungan
Motosikal	5% dari Jumlah Perlindungan

Contoh:

Sekiranya jumlah lebihan ialah RM1,000 dan jumlah tuntutan untuk kerosakan disebabkan kemalangan ialah RM1,500, Pengendali Takaful hanya akan menanggung sebanyak RM500.

B2.8 PENGECUALIAN

Takaful Motor tidak melindungi risiko-risiko berikut:

- Kematian atau kecederaan anggota badan peserta disebabkan oleh kemalangan.
- Kerosakan kepada tayar kecuali kenderaan juga rosak pada masa yang sama.
- Kerugian turutan, susut nilai, haus dan lusuh, berkarat dan penghakisan, kerosakan mekanikal atau elektronik, kegagalan atau kerosakan, peralatan atau komputer yang gagal berfungsi.
- Kerugian, kerosakan atau liabiliti yang berlaku di luar kawasan geografi (Malaysia,

Singapura dan Brunei).

- Kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh atau kerana penipuan atau pecah amanah.
- Kerugian, kerosakan atau liabiliti disebabkan bencana alam dan akibat daripadanya berlaku banjir, taufan, hurikan, ribut, letusan gunung berapi, gempa bumi atau tanah runtuh dan seumpamanya.
- Kerugian, kerosakan atau liabiliti akibat rusuhan, mogok, peperangan dan/ atau operasi ketenteraan dan risiko nuklear.
- Jika peserta atau mana-mana orang dengan kebenaran peserta tidak mempunyai lesen untuk memandu kenderaan tersebut.
- Jika peserta atau pemandu yang dibenarkan memandu kenderaan di bawah pengaruh alkohol atau dadah.
- Kerugian, kerosakan atau liabiliti disebabkan kenderaan digunakan untuk tujuan yang menyalahi undang-undang.
- Jika kenderaan digunakan untuk mana-mana sukan bermotor atau pertandingan (selain acara mencari harta karun) atau lain-lain tujuan seperti yang dinyatakan dalam sijil.

BAB B3 : KELAS-KELAS TAKAFUL AM – TAKAFUL KEBAKARAN

Objektif Pembelajaran

Memahami jenis-jenis dan manfaat Takaful Kebakaran.

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi mengenai jenis-jenis dan manfaat Takaful Kebakaran berdasarkan keperluan pelanggan.

B3.1 PENGENALAN

Jenis-jenis utama pelan Takaful di bawah kelas ini termasuk:

- Takaful Kebakaran Asas.
- Takaful Empunya Rumah.
- Takaful Isi Rumah.
- Perlindungan Perniagaan.
- Takaful Semua Risiko Industri.

B3.2 TAKAFUL KEBAKARAN ASAS

Perlindungan Asas	Kehilangan atau kerosakan kepada bangunan (kilang, kedai, pejabat, kediaman persendirian, dll), dan isi kandungan (contohnya, perabot, peralatan & kelengkapan, loji & mesin, peralatan pejabat, stok barangan dagangan, barang peribadi dan barang dalam kediaman) disebabkan oleh peril berikut: • Api. • Kilat. • Letupan gas yang digunakan untuk tujuan mencerahkan dan tujuan domestik sahaja.
-------------------	---

Skop Bahaya (peril) Diperluaskan Di samping Takaful Kebakaran asas, pelbagai lagi bahaya boleh diperluaskan di bawah perlindungan standard tetapi tertakluk kepada sumbangan tambahan.	Di bawah perluasan ini bahaya (peril) berikut biasanya dilindungi: <table><tr><th>Peril Kering (Dry Perils)</th><th>Peril Basah (Wet Perils)</th><th>Peril Pelbagai</th></tr><tr><td>Pesawat udara dan peranti</td><td>Ribut dan taufan</td><td>Kesan kerosakan</td></tr><tr><td>Letupan</td><td>Banjir</td><td>Penenggelaman dan gelinciran tanah</td></tr><tr><td>Rusuhan, mogok, perbuatan khianat dan rusuhan awam</td><td>Kebocoran paip</td><td>Kebakaran bawah tanah</td></tr><tr><td>Kebakaran hutan dan lalang</td><td>Limpahan tangki air</td><td>Kebakaran secara spontan</td></tr><tr><td>Gempa bumi dan letupan gunung berapi</td><td>Kebocoran pemercik air</td><td>Kehilang pendapatan sewaan</td></tr></table>	Peril Kering (Dry Perils)	Peril Basah (Wet Perils)	Peril Pelbagai	Pesawat udara dan peranti	Ribut dan taufan	Kesan kerosakan	Letupan	Banjir	Penenggelaman dan gelinciran tanah	Rusuhan, mogok, perbuatan khianat dan rusuhan awam	Kebocoran paip	Kebakaran bawah tanah	Kebakaran hutan dan lalang	Limpahan tangki air	Kebakaran secara spontan	Gempa bumi dan letupan gunung berapi	Kebocoran pemercik air	Kehilang pendapatan sewaan
Peril Kering (Dry Perils)	Peril Basah (Wet Perils)	Peril Pelbagai																	
Pesawat udara dan peranti	Ribut dan taufan	Kesan kerosakan																	
Letupan	Banjir	Penenggelaman dan gelinciran tanah																	
Rusuhan, mogok, perbuatan khianat dan rusuhan awam	Kebocoran paip	Kebakaran bawah tanah																	
Kebakaran hutan dan lalang	Limpahan tangki air	Kebakaran secara spontan																	
Gempa bumi dan letupan gunung berapi	Kebocoran pemercik air	Kehilang pendapatan sewaan																	
Harta / Aset Yang Boleh Dilindungi di bawah Takaful Kebakaran	Perkara-perkara berikut boleh dilindungi di bawah Takaful Kebakaran: • Bangunan, termasuk di luar bangunan seperti dinding, pagar, garaj, dan lain-lain. • Loji dan mesin. • Stok barangan dan stok barangan dagangan. • Kehilangan pendapatan sewaan. • Perabot, peralatan dan kelengkapan. • Barangan dalam jagaan atau bertujuan mendapatkan upah/komisen. • Yuran khidmat profesional. • Pembersihan runtuh bangunan.																		

Kriteria Penilaian dan Pengunderaitan	Kriteria Penilaian dan Pengunderaitan Takaful Kebakaran biasanya dinilai dan diunderait (underwrite) berdasarkan kriteria berikut: • Pembinaan bangunan – batu-bata, kayu, besi, dan sebagainya. • Jenis bangunan - berkembar, bersambung, kompleks dan sebagainya. • Nilai bangunan - kos pembinaan semula; (tidak termasuk nilai tanah). • Penggunaan bangunan - rumah kediaman, rumah kedai, kilang, kompleks pejabat, kompleks perdagangan, dan sebagainya. • Lokasi bangunan - bandar-bandar, kampung, kawasan industri, kawasan perumahan, kawasan banjir. • Risiko tambahan yang dilindungi.
Pengecualian	Takaful Kebakaran tidak termasuk yang berikut: a. kerugian atau kerosakan yang disebabkan bencana secara langsung atau tidak langsung seperti berikutan: • gempa bumi, letusan gunung berapi atau bencana alam seumpamanya. • taufan, hurikan, puting beliung dan seumpamanya. • risiko peperangan dan seumpamanya. • risiko nuklear. b. kehilangan atau kerosakan yang disebabkan kerana berhampiran dengan kejadian berikut: • pembakaran harta dengan perintah pihak berkuasa awam. • kebakaran bawah tanah. • letupan selain daripada letupan gas yang digunakan untuk tujuan menerangi dan domestik. • pembakaran hutan, belukar, lalang, prairi, pampas atau hutan rimba dan pembersihan tanah secara pembakaran terbuka. c. kerugian atau kerosakan kepada harta yang dinyatakan seperti berikut kecuali dinyatakan secara jelas dalam sijil: • barang yang dipegang sebagai amanah atau untuk tujuan mendapatkan komisen. • jongkong emas atau batu permata yang belum berikat. • mana-mana keganjilan atau hasil seni melebihi RM500 • manuskrip, pelan, lukisan atau reka bentuk, corak, model atau acuan. • sekuriti, obligasi atau sebarang bentuk dokumen,

	setem, duit syiling atau wang kertas, cek, buku akaun atau buku perniagaan yang lain atau rekod sistem komputer. • kerugian lombong arang batu akibat terbakar secara spontan. • letupan. d. kerugian tertentu yang dinyatakan dalam sijil: • kerugian yang disebabkan berlaku kecurian semasa atau selepas berlakunya kebakaran. • kerugian atau kerosakan kepada harta akibat daripada pergolakan, pemanasan semula jadi atau terbakar secara spontan.
--	--

B3.3 TAKAFUL EMPUNYA RUMAH

Takaful Empunya rumah melindungi bangunan kediaman terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh bencana seperti kebakaran, banjir atau gempa bumi, dan lain-lain

Perlindungan Asas	a. Kerugian atau kerosakan kepada bangunan rumah kediaman (termasuk peralatan dan kelengkapan, garaj, bangunan luar, dinding, pintu pagar dan pagar) seperti bencana berikut dilindungi: • kebakaran, kilat, petir dan kebakaran bawah tanah. • letupan. • pesawat dan peranti udara yang lain dan / atau benda yang gugur daripadanya. • kerosakan disebabkan kenderaan, kuda dan lembu. • tangki air, peralatan atau paip pecah dan melimpah, tidak termasuk RM50 pertama setiap kerugian dan kemusnahan atau kerosakan manakala bangunan yang dilindungi ditinggalkan kosong. • kecurian dengan pecah masuk atau keluar bangunan secara paksa dan ganas atau sebarang cubaan sepertinya. • hurikan, siklon, taufan, ribut. • gempa bumi, letusan gunung berapi. • banjir (termasuk limpahan air laut). b. Kerugian pendapatan sewaan (tidak melebihi 10% daripada jumlah yang dilindungi) sekiranya bangunan rosak sehingga tidak boleh didiami. Liabiliti yang dilindungi kepada orang ramai sebagai pemilik premis (termasuk liabiliti yang timbul daripada
-------------------	---

	kecacatan dalam bangunan, peralatan dan kelengkapan atau pada dinding, pintu pagar, pagar dan pokok di sekitarnya) sehingga had RM10,000 termasuk kos guaman tertakluk kepada persetujuan Pengendali Takaful.
Pengecualian	Perlindungan Takaful tidak termasuk perkara berikut: - kehilangan atau kerosakan yang berbangkit daripada - peperangan, rusuhan dan risiko seumpamanya. - pencemaran radioaktif. - kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh hurikan, siklon, taufan atau ribut angin kepada perkara berikut: - mana-mana bangunan dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan. - cerobong asap logam, kajang, birai, papan tanda dan lain-lain peralatan dan kelengkapan di luar termasuk pintu pagar dan pagar. - kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh penenggelaman tanah dan gelinciran tanah kecuali jika disebabkan oleh gempa bumi atau letusan gunung berapi sekali sekala.
Tambahan	Perlindungan Takaful Empunya Rumah boleh diperluaskan kepada bahaya berikut dengan kos tambahan: - rusuhan, mogok dan kerosakan kerana perbuatan khianat. - penenggelaman tanah dan gelinciran tanah. - plat kaca bernilai melebihi RM500 setiap satu.

B3.4 TAKAFUL ISI RUMAH

Perlindungan Takaful Isi Rumah meliputi perkara berikut seperti perabot, kelengkapan perabot, peralatan dapur, televisyen dan radio, pakaian, barang peribadi dan barang-barang berharga, dan juga memberi perlindungan kepada peserta untuk kecederaan yang parah.

Perlindungan Asas	Kerugian atau kerosakan kepada barang-barang dalam rumah (termasuk perabot, kelengkapan perabot, barangan dalam rumah, barang peribadi dan barang-barang berharga) yang disebabkan oleh: • kebakaran, kilat, petir dan kebakaran bawah tanah. • letupan. • pesawat dan peranti udara yang lain dan/ atau benda yang gugur daripadanya. • kerosakan impak oleh kenderaan, kuda dan lembu. • tangki air, peralatan atau paip pecah dan melimpah, tidak termasuk RM50 pertama untuk setiap kerugian dan kemusnahan atau kerosakan manakala bangunan yang dilindungi ditinggalkan kosong. • kecurian dengan pecah masuk atau keluar bangunan secara paksa dan ganas atau sebarang cubaan sepertinya. • puting beliung, siklon, taufan, ribut. • gempa bumi, letusan gunung berapi. • banjir (termasuk limpahan air laut). Harta/barang yang dipindahkan sementara tetapi masih berada di Malaysia akan dilindungi terhadap bahaya seperti yang tersebut di atas. Harta/barang dalam perjalanan atau ada pada seseorang, tidak akan dilindungi terhadap kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh gempa bumi, letusan gunung berapi, hurikan, siklon, taufan, ribut dan banjir. Liabiliti di bawah perluasan ini adalah terhad kepada 15% daripada jumlah yang dilindungi. • kerugian sewaan (seperti Takaful Empunya Rumah). • cermin pecah (selain daripada cermin tangan) semasa berada di dalam kediaman persendirian sahaja. • kecederaan parah yang berlaku kepada peserta di dalam kediaman persendirian akibat keganasan yang berlaku disebabkan oleh pencuri atau kebakaran. Pengendali Takaful akan membayar RM10,000 atau separuh daripada jumlah yang dilindungi, yang mana lebih rendah. • kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh mana-mana risiko yang dilindungi, kepada pakaian dan barang peribadi pembantu rumah. • liabiliti yang melindungi peserta terhadap orang ramai berkenaan dengan kejadian kemalangan yang berlaku di dalam atau pada sekitar premis peserta yang dilindungi sebagai kediaman persendirian dan menduduki dalamnya, sehingga had RM50,000 termasuk kos guaman tertakluk kepada persetujuan Pengendali Takaful.
--------------------------	---

Pengecualian	Perlindungan Takaful tidak termasuk perkara berikut: - kehilangan atau kerosakan yang disebabkan oleh: - peperangan, rusuhan dan risiko seumpamanya. - pencemaran radioaktif. - kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh hurikan, siklon, taufan atau ribut angin kepada perkara berikut: - mana-mana bangunan dalam pembinaan, pembinaan semula atau pembaikan. - cerobong asap logam, kajang, birai, papan tanda dan lain peralatan dan kelengkapan luar termasuk pintu pagar dan pagar. - kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh penenggelaman tanah dan gelinciran tanah kecuali jika disebabkan oleh gempa bumi atau letusan gunung berapi.
Tambahan	Perlindungan Takaful Isi Rumah boleh diperluaskan kepada perkara berikut dengan kos tambahan: - kecurian penuh (tidak terhad kepada pecah masuk ke dalam dan keluar bangunan dengan paksa dan ganas). - rusuhan, mogok dan perbuatan khianat. - plat kaca melebihi RM500 setiap satu.

B3.5 TAKAFUL GANGGUAN PERNIAGAAN (DIGABUNG BERSAMA TAKAFUL KEBAKARAN)

Juga dikenali sebagai Takaful Kerugian Turutan menyediakan perlindungan kepada peserta ke atas kerugian untung kasar yang disebabkan oleh pengurangan dalam perolehan serta peningkatan kos operasi dalam tempoh indemniti akibat dari kerosakan yang berlaku yang dilindungi di bawah Takaful Kebakaran.

Takaful Gangguan Perniagaan sebenarnya bukanlah perniagaan di bawah Takaful Harta kerana biasanya ditaja jamin/diunderait di bawah jabatan harta komersil. Ia boleh dikenali sebagai kerugian turutan, kerugian dalam keuntungan, atau lebih dikenali sebagai Takaful Gangguan Perniagaan kerana pelan ini melindungi kerugian keuntungan disebabkan kerosakan harta milik peserta. Takaful Kebakaran hanya menyediakan perlindungan terhadap kerugian material atau kerugian modal iaitu berkaitan dengan kerugian nilai harta yang telah rosak atau musnah tetapi tidak dikaitkan dengan kerugian atau kos tambahan yang ditanggung oleh peserta sepanjang tempoh pembaikan dan selepas itu sehingga operasi perniagaan dapat dipulih sepenuhnya.

Tujuan Takaful Gangguan Perniagaan ialah untuk menyediakan perlindungan berikut:

- kos perbelanjaan tertentu dalam bentuk caj atau kos tetap seperti gaji, sewa, caj bank/faedah, dan lain-lain akan kekal pada tahap optimum walaupun jualan mungkin berkurangan.
- sekiranya stok barangan atau pengeluaran telah hilang, keuntungan yang akan diperoleh daripada stok itu mungkin hilang sekiranya mereka kehilangan pelanggan.
- mungkin terdapat kenaikan kos yang perlu ditanggung oleh peserta untuk memastikan perniagaan berjalan buat sementara waktu (contohnya tempat tinggal sementara) atau kos berkaitan yang lain yang meningkatkan kos operasi.

Perlindungan Asas	Takaful Gangguan Perniagaan menyediakan perlindungan bagi perkara-perkara berikut yang mungkin ditanggung oleh peserta akibat gangguan kepada perniagaannya berikutan kerosakan pada premis yang dilindungi disebabkan kebakaran, kilat atau letupan gas yang digunakan untuk menerangi dan tujuan domestik: • kerugian keuntungan kasar yang disebabkan pengurangan dalam perolehan. • perbelanjaan tambahan yang ditanggung bagi mengurangkan kerugian perolehan. Sijil biasanya dikeluarkan bersama-sama Takaful Kebakaran atas premis perniagaan untuk memastikan dana yang mencukupi disediakan untuk membaiki kerosakan material dan perniagaan peserta akan pulih seperti biasa tanpa kelewatan. Dalam hal ini, Takaful Gangguan Perniagaan memperuntukan jaminan kerosakan material yang memperuntukkan bahawa pada masa berlakunya kerosakan, peserta mesti mempunyai Takaful yang melindungi kepentingannya atas harta di premis yang dimaksudkan, terhadap sebarang kerosakan dan pembayaran telah dibuat atau liabiliti diterima di bawah perlindungan tersebut. Untuk menampung kerugian kehilangan keuntungan kasar, Pengendali Takaful memberi perlindungan pada caj/kos tetap perniagaan dan juga keuntungan bersih. Caj/kos tetap ialah perbelanjaan berterusan walaupun aktiviti pembuatan atau perdagangan telah terganggu, contoh, kadar, sewa, upah, gaji, faedah ke atas pinjaman, sumbangan dan yuran juruaudit. Takaful Gangguan Perniagaan biasanya melindungi kerugian berikut: • kebakaran dan bencana khusus. • risiko kerosakan kejuruteraan. • risiko kerosakan komputer dan kegagalan berfungsi.
Pengecualian	Pengecualian di bawah skim ini adalah sama seperti Takaful Kebakaran.
Tambahan	Sijil ini boleh diperluaskan untuk melindungi: • bahaya khusus sama seperti yang ditawarkan di bawah Takaful

	Kebakaran. kehilangan keuntungan kasar disebabkan gangguan perniagaan di premis peniaga lain (contoh: premis pelanggan atau pembekal).
--	---

B3.6 TAKAFUL SEMUA RISIKO INDUSTRI (IAR)

Sijil Takaful Semua Risiko Industri (IAR) adalah satu bentuk “semua risiko” Takaful yang meliputi bukan sahaja semua “peril yang dinamakan” di bawah Takaful Kebakaran tetapi juga mencangkupi perlindungan “kerosakan disebabkan kemalangan” yang tidak dilindungi di bawah sijil Takaful Kebakaran yang standard, tertakluk kepada pengecualian khusus sijil. Kelas perniagaan ini biasanya ditawarkan kepada risiko komersil dan perindustrian yang besar. Ia meliputi:

Seksyen I – Kerosakan Bahan dan

Seksyen II – Gangguan Perniagaan

Secara umumnya, sijil Takaful Semua Risiko Industri menyediakan perlindungan terhadap harta benda dan/atau kepentingan milik peserta yang disebabkan oleh sebarang perkara yang tidak diduga seperti kehilangan, kemusnahan atau kerosakan yang timbul daripada peril sebagai contohnya api, kilat, letupan, pesawat jatuh, asap, banjir, pembakaran sendiri, litar pintas, rompakan dan risiko-risiko selain daripada yang dikecualikan secara khusus di dalam sijil, serta kehilangan keuntungan akibat kerosakan bahan terhadap harta benda yang dilindungi.

Perlindungan Asas	<u>Seksyen I – Kerosakan Bahan</u> Memberi perlindungan bagi sebarang kerugian, kemusnahan atau kerosakan fizikal yang tidak diduga, tiba-tiba dan tidak sengaja selain daripada yang dikecualikan secara khusus dalam Pengecualian Umum atau Khas. <u>Seksyen II – Gangguan Perniagaan</u> Menyediakan perlindungan sekiranya perniagaan yang dijalankan oleh Peserta di premis yang dinyatakan dalam Jadual diganggu atau diganggu, mengakibatkan kerugian, kerosakan atau kerosakan yang boleh diabaikan di bawah Seksyen I.
Pengecualian	Pengendali Takaful tidak akan membayar ganti rugi kepada peserta berkaitan dengan kerugian (termasuk kerugian turutan), kemusnahan, kerosakan atau perbelanjaan walau apa pun secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh atau yang timbul daripada atau diburukkan lagi oleh:

	• perang, pencerobohan, tindakan musuh asing, permusuhan atau operasi perang (sama ada perang diisytiharkan atau tidak) atau perang saudara; • rusuhan, mogok, pekerja terkunci, perbuatan berniat jahat, rompakan, pemberontakan, kekecohan awam, pemberontakan ketenteraan, pemberontakan, pemberontakan, revolusi, kekuasaan tentera atau rampasan, rampasan, permintaan atau nasionalisma atau tindakan keganasan; • radiasi pengionan atau pencemaran oleh radioaktif dari mana-mana bahan api nuklear atau dari mana-mana sisa nuklear dari pembakaran bahan api nuklear; • bahan radioaktif, bahan letupan atau lain-lain bahaya bahan letupan, pemasangan atau komponen nuklear; • tindakan sengaja atau kecuaiian peserta atau wakilnya; atau • pemberhentian kerja keseluruhan atau separa.
--	---

BAB B4 : KELAS-KELAS TAKAFUL AM – TAKAFUL MARIN DAN PENERBANGAN

Objektif Pembelajaran

Memahami jenis-jenis dan manfaat Takaful Marin dan Penerbangan.

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi mengenai jenis-jenis dan manfaat Takaful Marin dan Penerbangan berdasarkan keperluan pelanggan.

B4.1 PENGENALAN

Takaful Marin melindungi kerugian atau kerosakan kepada kapal, kargo, terminal, dan sebarang pengangkutan atau kargo di mana harta dipindahkan, diperolehi, atau dipegang antara tempat asal dan destinasi akhir. Marin juga termasuk harta yang terdedah di atas darat dan luar pesisir (terminal kontena, pelabuhan, pelantar minyak, saluran paip); badan kapal (hull); nahas di Laut; dan Liabiliti Marin.

Perlindungan Asas	Kerugian atau kerosakan kepada harta dan kepentingan disebabkan bencana maritim yang termasuk: - • bahaya laut. • cuaca buruk. • terkandas atau perlanggaran. • bahaya kebakaran dan sepeertinya. • kecurian.
Subjek Takaful	Berikut adalah subjek Takaful: • Badan kapal (Hull) dan jentera. • Liabiliti undang-undang yang berbangkit daripada perlanggaran. • Kargo dan tambang. Dengan pengecualian liabiliti pelanggaran yang dilindungi di bawah marin kapal, sijil marin yang berbeza digunakan untuk melindungi subjek yang berbeza.

Jenis-jenis Sijil	Jenis	Perkara Pokok
	Marin Badan Kapal	Kapal, jentera & liabiliti pelanggaran terhad.
	Marin Kargo	Barangan yang dibawa di atas kapal.
	Marin Tambang	<i>Freight</i> (Wang / Yuran yang dikenakan untuk pengangkutan barang-barang dengan kapal).
	Marin Risiko Pembinaan	Kapal dalam pembinaan /pembaikan.

B4.2 TAKAFUL MARIN BADAN KAPAL

Takaful Marin Badan Kapal menyediakan perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada badan kapal dan jenteranya. Badan kapal adalah struktur kapal manakala jenteranya adalah peralatan yang menjana kuasa untuk menggerakkan kapal dan mengawal sistem lampu dan sistem suhu seperti dandang, enjin, penyejuk dan penjana kuasa elektrik.

Skop Perlindungan

Di bawah Takaful Marin Kapal, skop perlindungan dikategorikan sebagai Fasal Masa. Biasanya ia dikeluarkan untuk tempoh tertentu selama 12 bulan. Keadaan dan tahap risiko yang ditanggung oleh Pengendali Takaful adalah berbeza mengikut jenis kapal dan dikategorikan seperti berikut:

- Fasal Masa Institut (Kapal) - perlindungan yang paling komprehensif.
- Fasal Masa Institut (FPA).
- Fasal Masa Institut (Kerugian menyeluruh sahaja).

Risiko yang dilindungi ialah peril laut, kebakaran dan peletupan, rompakan, lanun, bersentuhan dengan pesawat, gempa bumi, letusan gunung berapi atau kilat, kemalangan semasa memunggah, pecah dandang, kerosakan aci, kecacatan tersembunyi, kecuai kapten kapal, kecuai pembaik, kecuai tuan punya kapal, pemfitnahan.

Perniagaan Takaful Marin Badan Kapal memerlukan pendekatan pengunderaitan yang lebih teknikal daripada pakar pengunderait. Kebanyakan syarikat mempunyai kapasiti terhad untuk mengunderait kelas perniagaan ini dan amat bergantung sokongan daripada penyedia Takaful semula (*retakaful*).

B4.3 TAKAFUL MARIN KARGO

Penghantaran barang-barang melalui kapal dan laut ialah cara pengangkutan yang paling murah tetapi ia terdedah kepada banyak jenis risiko. Takaful Marin Kargo menyediakan perlindungan risiko yang diperlukan untuk menghantar barang-barang melalui laut.

Pelbagai jenis Takaful Kargo Marin ditawarkan oleh pasaran bergantung kepada pelbagai syarat-syarat jualan dan perlindungan yang diperlukan.

Contoh: -

“Percuma di atas kapal” (FOB - <i>Free on Board</i>)	Risiko kerugian atau kerosakan kepada barang-barang dipindahkan kepada pembeli apabila barang-barang telah melepasi laluan kapal.
“Kos & Pengangkutan” (C & F - <i>Cost & Freight</i>)	Penjual membayar kos dan pengangkutan yang diperlukan untuk membawa barang-barang ke destinasi yang dinyatakan, tetapi risiko kerugian atau kerosakan ke atas barangan dipindahkan kepada pembeli apabila barangan melepasi laluan kapal di pelabuhan penghantaran.
“Kos, Insurans dan Pengangkutan” (CIF - <i>Cost, Insurance and Freight</i>)	Bermakna bahawa penjual menghantar barang-barang di atas kapal. Risiko kerugian atau kerosakan ke atas barang-barang akan dipindahkan kepada pembeli apabila barang-barang tersebut berada di atas kapal. Penjual perlu membayar kos dan pengangkutan untuk membawa barang-barang ke pelabuhan destinasi yang dinyatakan. Penjual juga mengambil perlindungan Takaful terhadap risiko pembeli terhadap risiko kehilangan dan kerosakan ke atas barangan semasa dalam pengangkutan. Apabila menggunakan <i>CIF</i> , penjual telah memenuhi kewajibannya apabila barang-barang tersebut sampai ke kapal pengangkut barangan dan bukannya barangan sampai di tempat atau destinasi terakhirnya.
“Ex Pelabuhan” (Ex Quay)	Penjual menghantar barang-barang kepada pembeli ke pelabuhan di destinasi yang dinyatakan dalam kontrak jualan. Penjual perlu menanggung kos sepenuhnya dan risiko yang terlibat semasa membawa barang-barang ke destinasi tersebut.

a. Jenis Perlindungan Takaful Marin Kargo

Terdapat pelbagai jenis perlindungan ditawarkan. Beberapa contoh biasanya dirujuk seperti berikut: -

- Kerugian Menyeluruh Sahaja (*TLO-Total Loss Only*)
Melindungi kepentingan peserta ke atas jumlah kerugian menyeluruh sahaja disebabkan oleh peril laut.
- Dengan Purata + Kecurian, Mencuri & Tidak Sampai/Tidak Terima (*W.A. PLUS T.P.N.D. - with Average + Theft, Pilferage & Non Delivery*).
- Jumlah kerugian menyeluruh & kehilangan sebahagian daripada mana-mana bungkusan atau pakej yang berlaku semasa memunggah dan memindah muatan

atau semasa pelepasan.

- Kehilangan & kerugian sebahagian barangan yang disebabkan kapal yang membawa barangan terkandas, tenggelam atau terbakar; dan jika disebabkan oleh kebakaran, letupan, perlanggaran atau kapal tersebut berlanggar dengan mana-mana bahan-bahan luar (termasuk bongkah ais) & peril laut, di mana bahaya yang paling biasa ialah kerosakan disebabkan air laut.
- Termasuk risiko kecurian, mencuri dan tidak sampai/tidak terima barang.

b. Klausula Kargo Institut (A) / (B) / (C)

i. Jenis Sijil Takaful Marin Kargo

- Perlindungan Individu

Sijil Takaful tersebut dikeluarkan pada setiap penghantaran barangan apabila diminta oleh peserta.

- Perlindungan Terbuka

Perlindungan Terbuka adalah perlindungan berterusan yang dikeluarkan pada tarikh tertentu dan terus berkuat kuasa sehingga dibatalkan. Ia memberikan perlindungan secara automatik untuk semua penghantaran seperti yang dinyatakan dalam sijil.

Bagi penghantaran barangan melalui kapal, sijil Takaful Marin Kargo mempunyai tiga bentuk perlindungan utama yang ditetapkan mengikut tiga set klausa kargo yang berbeza. Sijil yang dikeluarkan menerangkan tentang perlindungan yang mudah difahami yang tidak lagi melibatkan rujukan silang.

Klausa Kargo Institut A	Klausa Kargo Institut B	Klausa Kargo Institut C
Klausa ini memberi perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada kargo dengan semua risiko yang tertakluk kepada pengecualian tertentu.	Klausa ini memberi perlindungan terhadap bahaya tertentu. Perlindungan B adalah hampir sama dengan perlindungan A, namun ia tidak termasuk kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh lanun dan pencuri, dan kerosakan dan kemusnahan yang disengajakan.	Klausa ini menyediakan senarai perlindungan terhadap bahaya tertentu yang terhad berbanding dengan klausa B. Ini bermakna perlindungan yang ditawarkan di bawah klausa C adalah yang paling terhad di kalangan ketiga-tiga bentuk perlindungan.

Kecuali risiko liabiliti perlanggaran yang dilindungi di bawah Takaful Marin Kapal, sijil marin yang berbeza digunakan untuk melindungi subjek Takaful yang berbeza

seperti berikut:

Dilindungi (✓) dan dikecualikan (x) bahaya di bawah klausa ini:

Peril	Klausa		
	A	B	C
Tenggelam, terdampar, binasa, karam	✓	✓	✓
Kebakaran, letupan	✓	✓	✓
Perlanggaran	✓	✓	✓
Terbalik, terbabas	✓	✓	✓
Gempa bumi, letusan gunung berapi, kilat	✓	✓	x
Pengorbanan purata am	✓	✓	✓
Jettison (buang muatan untuk meringankan kapal)	✓	✓	✓
Pemunggahan kargo di pelabuhan kecemasan	✓	✓	✓
Caj menyelamatkan (<i>salvage</i>) dan purata am	✓	✓	✓
Dihanyut ke laut	✓	✓	x
Kemasukan air laut, air tasik, air sungai ke dalam kapal	✓	✓	x
Kehilangan menyeluruh bungkusan/pakej semasa memunggah	✓	✓	x
Lanun dan pencuri	✓	x	x
Kerosakan atau kemusnahan yang disengajakan	✓	x	x
Salah laku yang disengajakan oleh peserta	x	x	x
Kebocoran biasa, kekurangan berat atau kuantiti, haus & lusuh	x	x	x
Pembungkusan tidak sesuai atau tidak sempurna	x	x	x
Keadaan sedia ada atau sifat semulajadi perkara pokok	x	x	x
Kapal tidak layak & tidak sesuai belayar (peserta mengetahuinya)	x	x	x
Ketidakmampuan bayaran atau masalah kewangan pemilik kapal	x	x	x
Peperangan, mogok, rusuhan & kekacauan awam	x	x	x
Senjata atom & nuklear	x	x	x

B4.4 TAKAFUL PENERBANGAN

Industri penerbangan secara global telah berubah kepada perjalanan secara moden dan

perniagaan antarabangsa. Ia adalah aspek yang kritikal dalam memudahkan pergerakan seseorang dan barangan dari satu tempat ke satu tempat yang lain dengan rekod kelajuan dan kos yang berpatutan. Walaubagaimanapun, cara pengangkutan ini terdedah kepada risiko kerugian yang besar sekiranya berlaku sebarang musibah. Rekod telah menunjukkan bahawa beratus-ratus nyawa telah hilang dalam satu kemalangan udara. Terdapat juga kejadian di mana kemalangan tersebut melibatkan harta pihak ketiga.

Kebanyakan sijil penerbangan dikeluarkan atas dasar 'semua risiko' tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Peserta sijil ini adalah syarikat penerbangan komersial yang besar, pemilik pesawat korporat atau perniagaan, pemilik pesawat swasta dan kelab penerbangan.

Perlindungan Asas	Biasanya sijil komprehensif dikeluarkan untuk melindungi: • pesawat udara (badan pesawat). • liabiliti kepada penumpang dan kepada pihak lain. Di samping itu, sijil berikut juga menyediakan: • Perlindungan Liabiliti Awam Perlindungan ini, sering dirujuk sebagai <i>liabiliti pihak ketiga</i>, melindungi pemilik pesawat dimana pesawat peserta telah menyebabkan kerosakan kepada harta benda pihak ketiga, seperti rumah, kereta, tanaman, kemudahan lapangan terbang dan pesawat lain dalam pelanggaran. Ia tidak menyediakan perlindungan kerosakan kepada pesawat peserta itu sendiri atau perlindungan untuk penumpang yang cedera di pesawat peserta. Selepas kemalangan syarikat Takaful akan membayar pampasan kepada mangsa bagi kerugian yang dialami, tetapi jika penyelesaian tidak dapat dipersetujui, kes tersebut biasanya dibawa ke mahkamah untuk menentukan liabiliti dan jumlah ganti rugi. • Perlindungan Liabiliti Penumpang Perlindungan ini melindungi penumpang yang menaiki pesawat yang mengalami kemalangan, yang cedera atau terbunuh. Di kebanyakan negara perlindungan ini adalah wajib hanya untuk pesawat komersil atau pesawat besar. Perlindungan sering dijual berdasarkan "setiap-kerusi", dengan had yang ditetapkan bagi setiap tempat duduk penumpang. • Gabungan Had Tunggal (CSL-Combined Single Limit)
-------------------	--

	Perlindungan ini menggabungkan perlindungan liabiliti awam dan perlindungan liabiliti penumpang ke dalam satu perlindungan dengan jumlah keseluruhan terhad kepada setiap kemalangan. Jenis perlindungan ini menyediakan lebih fleksibiliti untuk membayar tuntutan liabiliti, terutamanya jika penumpang cedera, tetapi sedikit kerosakan berlaku kepada harta pihak ketiga di atas tanah. • Liabiliti Tambang Takaful ini melindungi pengendali pesawat terhadap liabiliti undang-undang untuk membayar balik tambang kepada pemilik kargo. • Kemalangan Diri Takaful ini melindungi juruterbang dan anak kapal sekiranya berlaku kecederaan diri atau kematian akibat kemalangan. • Kehilangan Lesen Takaful ini melindungi juruterbang, juru pandu penerbangan, jurutera penerbangan terhadap kerugian kewangan akibat kehilangan lesen.
Pengecualian	Secara umumnya, pengecualian jarang dikenakan kecuali seperti yang dinyatakan dalam sijil.

BAB B5 : KELAS-KELAS TAKAFUL AM – TAKAFUL KEJURUTERAAN

Objektif Pembelajaran

Memahami jenis-jenis dan manfaat Takaful Kejuruteraan.

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi mengenai jenis-jenis dan manfaat Takaful Kejuruteraan berdasarkan keperluan pelanggan.

B5.1 PENGENALAN

Takaful Kejuruteraan terdiri daripada kelas perniagaan yang khusus dan sijil yang boleh dikelaskan sebagai:

1. Sijil yang boleh diperbaharui; dan
2. Sijil yang tidak boleh diperbaharui.

Jenis-jenis Takaful Kejuruteraan biasanya di bawah sijil boleh diperbaharui seperti:

- Dandang dan Kebuk Tekanan.
- Kerosakan Mesin Jentera.
- Peralatan Elektronik/Komputer.

Manakala untuk sijil Takaful Kejuruteraan yang tidak boleh diperbaharui seperti:

- Takaful Semua Risiko Kontraktor.
- Takaful Semua Risiko Pembinaan.

B5.2 TAKAFUL SEMUA RISIKO KONTRAKTOR

Perlindungan Asas	Sijil ini memberi perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada kerja-kerja sementara, bahan-bahan, loji dan peralatan-peralatan lain yang dibawa ke tapak binaan oleh kontraktor yang berkaitan dengan bangunan atau projek kejuruteraan awam. Liabiliti Pihak Ketiga: Sebagai tambahan kepada perlindungan kerosakan material, sijil Semua Risiko Kontraktor menyediakan perlindungan terhadap liabiliti bagi kerosakan harta benda dan
-------------------	--

	kecederaan tubuh badan kepada pihak ketiga yang berlaku berkaitan dengan kerja- kerja kontrak.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa adalah seperti berikut: • kerugian atau kerosakan yang disebabkan reka bentuk yang tidak sempurna/rosak. • Kos penggantian bahan yang rosak dan / atau mutu kerja yang tidak mengikut spesifikasi. • haus dan lusuh, karat, dan susut. • kerugian atau kerosakan loji pembinaan dan mesin disebabkan oleh kerosakan mekanikal dan/atau elektrik • kerugian atau kerosakan kepada kenderaan dilesenkan untuk kegunaan di darat atau air atau udara. • kerugian atau kerosakan kepada fail, lukisan, akaun, bil-bil, mata wang, nota, sekuriti dan cek. • Kehilangan disedari pada masa membuat semakan inventori. • lebihan yang perlu ditanggung oleh peserta • kerugian turutan berpunca dari sebarang sebab kerugian akibat perbuatan dengan sengaja oleh pengarah, pengurus atau pengurus tapak yang bekerja dengan peserta. • risiko nuklear. • kerugian yang disebabkan oleh peperangan dan operasi seumpamanya, mogok dan rusuhan awam.

B5.3 TAKAFUL SEMUA RISIKO PEMBINAAN

Perlindungan Asas	Sijil ini menyediakan perlindungan terhadap kerosakan kepada kerja-kerja pemasangan dan sebarang kerja-kerja sementara yang dijalankan berkaitan dengan pembinaan, pengujian dan pentauliahan loji dan mesin. Liabiliti Pihak Ketiga - seperti sijil Semua Risiko Kontraktor, sijil ini mempunyai satu seksyen yang menyediakan perlindungan terhadap liability bagi kerosakan harta benda dan kecederaan tubuh badan kepada pihak ketiga.
Pengecualian	Pengecualian utama adalah sama seperti yang terdapat didalam sijil Semua Risiko Kontraktor. Mungkin perbezaan utama antara kedua-dua sijil ialah sijil Semua Risiko Pembinaan mempunyai peruntukan perlindungan semasa pengujian dan pentauliahan pemasangan, manakala sijil Semua Risiko Kontraktor hanya melindungi kerja-kerja dalam kejuteraan bangunan dan kejuruteraan awam.

B5.4 TAKAFUL DANDANG DAN KEBUK TEKANAN

Perlindungan Asas	Sijil ini menggabungkan perkhidmatan pemeriksaan dan memberikan perlindungan terhadap kerosakan kepada loji: • kerosakan harta disekeliling loji milik peserta. • kerosakan harta benda dan kecederaan anggota badan kepada pihak ketiga, yang disebabkan oleh letupan dan keruntuhan dandang dan loji tekanan.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • haus dan lusuh tetapi letupan atau runtunan yang timbul daripada penghausan dandang dan loji tekanan dilindungi. • kegagalan bahagian mesin yang boleh diganti (iaitu bahagian-bahagian yang memerlukan penyelenggaraan rutin) melainkan jika kecacatan tersebut menghasilkan letupan atau runtunan. • kerosakan kepada harta peserta yang disebabkan oleh kebakaran. • kerosakan atau liabiliti disebabkan oleh perbuatan dengan sengaja oleh peserta atau kecuaiannya. • kerugian akibat pemberhentian kerja loji. • kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh: ○ taufan, hurikan, letusan gunung berapi, gempa bumi dan seumpamanya. ○ operasi perang dan seumpamanya, rusuhan awam dan mogok. • kerugian, kerosakan atau liabiliti yang berpunca daripada risiko nuklear.

B5.5 TAKAFUL KEROSAKAN MESIN

Perlindungan Asas	Sijil ini melindungi kerosakan mesin yang berlaku secara tidak dijangka dan secara mengejut masa beroperasi atau pun masa tidak beroperasi. Perlindungan yang disediakan termasuk kerosakan disebabkan oleh barang yang rosak, reka bentuk, pembinaan dan pemasangan; • kemalangan berpunca daripada keadaan tempat kerja. • penggunaan elektrik yang berlebihan. • kegagalan penebatan. • litar pintas, litar terbuka atau percikan elektrik. • kegagalan mesin yang berkaitan atau alat kawalan lain. • kekurangan kemahiran, kecuaiannya pekerja atau individu lain. • kerosakan berpunca dari sumber luar.
-------------------	---

Pengecualian	Pengecualian yang utama termasuk: • haus dan lusuh. • kerugian atau kerosakan yang berpunca daripada: ○ kebakaran dan letupan. ○ banjir, tanah tenggelam, tanah runtuh, gempa bumi dan seumpamanya. ○ peperangan, rusuhan dan risiko seumpamanya. ○ risiko nuklear.
--------------	---

B5.6 TAKAFUL PERALATAN ELEKTORNIK/KOMPUTER

Perlindungan Asas	Sijil ini memberi perlindungan terhadap kehilangan fizikal atau kerosakan kepada peralatan elektrik berpunca dari sebarang sebab selain dari pengecualiaan yang dinyatakan secara khusus dalam sijil.
Pengecualian	Pengecualian yang utama ialah: • deduktibel. • kehilangan disebabkan kecurian. • kerugian yang berpunca daripada: ○ gempa bumi, letusan gunung berapi, hurikan, siklon atau taufan. ○ kesilapan atau kecacatan yang wujud pada hari pertama sijil berkuatkuasa dan dalam pengetahuan peserta. ○ kegagalan atau gangguan sebarang bekalan gas, air atau elektrik. ○ keadaan suasana persekitaran. ○ kos penyelenggaraan. ○ kerugian atau kerosakan yang mana pembekal atau pengilang bertanggungjawab dibawah undang-undang atau kontrak. ○ kehilangan atau kerosakan kepada peralatan yang disewa dimana pemilik bertanggungjawab dibawah undang-undang atau kontrak. ○ kerugian turutan atau liabiliti.

BAB B6 : KELAS-KELAS TAKAFUL AM – TAKAFUL PELBAGAI

Objektif Pembelajaran

Memahami jenis-jenis dan manfaat lain-lain kelas di dalam Takaful Am (Takaful Pelbagai).

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi mengenai jenis-jenis dan manfaat lain-lain kelas yang terdapat di dalam Takaful Am (Takaful Pelbagai) berdasarkan keperluan pelanggan.

B6.1 PENGENALAN

Kelas Takaful Am yang lain (Takaful Pelbagai) merujuk kepada jenis risiko yang tidak dilindungi oleh Takaful Motor, Kebakaran, Marin atau Kejuruteraan. Oleh itu, ruang lingkupnya adalah sangat luas dan termasuk pelbagai kontingensi yang mungkin tidak termasuk di bawah tafsiran istilah "Kemalangan".

Kelas Takaful Am yang lain (Takaful Pelbagai) melindungi banyak cabang, di mana dikumpulkan bersama-sama tetapi tidak semestinya berkait di antara satu sama lain (sebagai contoh, Takaful Pecah Masuk atau Takaful Pecah Gelas berbanding Takaful Kemalangan Diri). Walaubagaimanapun, secara amalan, risiko yang tidak berkaitan dikumpulkan bersama untuk keselesaan peserta. Kelas perniagaan ini secara keseluruhannya boleh dikategorikan kepada Takaful Harta Benda dan Takaful Wang masing-masing.

B6.2 TAKAFUL KECURIAN

1. Takaful Pecah Masuk

Perlindungan Asas	Skim Takaful Pecah Masuk menyediakan perlindungan terhadap kerugian atau kerosakan kepada barang-barang di dalam premis perniagaan (seperti stok dan barang-barang perdagangan, perabot, peralatan pejabat, kilang dan jentera, barangan rumah dan barangan peribadi pekerja) disebabkan kecurian yang melibatkan pecah masuk ke dalam atau keluar premis yang dilindungi dengan cara paksa dan kekerasan. Selain kerugian kecurian, sijil juga melindungi kerosakan kepada bangunan yang dilindungi termasuk barang-barang di dalamnya
-------------------	---

	berikutan kecurian atau sebarang cubaan seumpamanya.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • kerugian atau kerosakan disebabkan kebakaran tanpa mengambil kira bagaimana ia berlaku. • kerosakan kaca berwarna atau kaca plat atau sebarang hiasan atau tulisan di atasnya. • kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh seseorang yang secara sah berada di premis berkenaan atau disebabkan dengan kerjasama secara diam-diam oleh pekerja atau sebarang ahli yang berada dalam premis yang dilindungi. • kehilangan atau kerosakan kepada surat ikatan, bon, bil pertukaran, nota janji, wang atau sekuriti wang, syiling, setem, batu permata, dokumen hakmilik harta, buku perniagaan, manuskrip, sistem komputer, rekod, barangan lama, ukiran, buku-buku lama, plan, corak, acuan, model atau rekaan kecuali ianya dilindungi secara khusus. • rusuhan, mogok, peperangan dan risiko seumpamanya atau perampasan atau pemusnahan yang diperintah oleh kerajaan atau pihak berkuasa awam. • kerugian yang disebabkan oleh kuasa alam semula jadi seperti letusan gunung berapi, kebakaran bawah tanah, gempa bumi dan sebagainya. • risiko nuklear.

2. Takaful Semua Risiko

Perlindungan Asas	Sijil Takaful Semua Risiko biasanya dikeluarkan untuk menyediakan perlindungan untuk barangan berharga seperti barang kemas, jam tangan, kamera, lukisan dan karya seni. Skop perlindungan adalah sangat luas dan ia melindungi semua risiko (kebakaran, kecurian dan semua punca kemalangan) selain daripada yang dikecualikan dalam sijil.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • kerugian atau kerosakan yang disebabkan oleh rusuhan, mogok, rusuhan awam, gempa bumi atau letusan gunung berapi. • peperangan dan risiko seumpamanya. • kerugian atau kerosaka akibat haus dan lusuh, susut nilai, kemerosotan berterusan, gegat, serangga perosak atau dari sebarang proses pembersihan atau pemulihan sebarang artikel. • kanta, kaca atau bahan-bahan lain yang mudah pecah - tercalar dan pecah, kerosakan mekanikal atau elektrik atau tersilap pasang mana-mana peralatan mekanikal atau

	elektrikal. kerugian atau kerosakan yang disebabkan rampasan atau tahanan oleh pihak kastam atau lain-lain pihak berkuasa, dan risiko nuklear.
--	---

3. Takaful Barangan dalam Transit

Perlindungan Asas	Sijil Takaful ini menyediakan perlindungan berdasarkan “semua risiko”, membayar ganti rugi kepada peserta bagi kerugian atau kerosakan barangan disebabkan oleh kebakaran, kemalangan, pencurian atau disamun ketika sedang memuat, membawa atau memunggah turun barang daripada kenderaan bermotor beserta treler, dan ketika disimpan sementara semasa transit di mana sahaja di Malaysia.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: - pencemaran radioaktif. - peperangan, rusuhan dan kekecohan awam. - gempa bumi dan kebakaran bawah tanah. - rama-rama, kutu, serangga, kelembapan, berkulapuk atau karat. - kelewatan, kehilangan pasaran, sebarang kerugian turutan. - kemerosotan dan perubahan disebabkan faktor semula jadi. - kecurian atau samun yang melibatkan pekerja peserta. - barang-barang yang dibawa oleh pengembara komersil. - harta yang tidak dilindungi, contohnya bahan letupan, asid, nota bank dan mata wang, sekuriti, barang kemas, dan buku-buku perniagaan.

B6.3 TAKAFUL LIABILITI

1. Takaful Pampasan Pekerja

Perlindungan Asas	Melindungi majikan (peserta) untuk membayar pampasan di bawah Ordinan Pampasan Pekerja kepada semua pekerja berkenaan dengan kematian atau kecederaan akibat kemalangan atau menghidap penyakit berpunca dari atau semasa melakukan pekerjaan. Ini meliputi: kematian, hilang keupayaan kekal atau hilang keupayaan
-------------------	---

	separa kekal akibat daripada apa-apa kecederaan yang timbul ketika melaksanakan atau berkaitan dengan pelaksanaan tugas. • perbelanjaan hospital dan perubatan. • menghidap penyakit berpunca dari pekerjaan, misalnya kanser paru-paru yang disebabkan oleh asbestos. • perbelanjaan penghantaran pulang - pampasan dibayar untuk menghantar pulang mayat ke negara asal pekerja sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya kekal. • kemalangan diri (diluar waktu kerja).
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • Mana-mana pekerja yang bukan “pekerja” dalam pengertian undang-undang. • Liabiliti peserta kepada pekerja kontraktor. • Peperangan dan risiko seumpamanya. • Sebarang liabiliti kontraktual. • Sebarang jumlah wang dimana peserta berhak untuk mendapatkan kembali daripada mana-mana pihak tetapi berdasarkan perjanjian di antara peserta dan pihak yang dimaksudkan. • Sebarang liabiliti yang disebabkan oleh atau dikaitkan dengan bahan senjata nuklear, mengion, radiasi atau pencemaran radioaktif.

2. Skim Pampasan Pekerja Asing (FWCS)

Mulai 1 November 1996, semua pekerja asing yang sah (tidak termasuk ekspatriat) perlu dilindungi di bawah Skim Pampasan Pekerja Asing yang berasingan. Skim Pampasan Pekerja Asing (Insurans) 1998 yang dikeluarkan di bawah Akta Pampasan Pekerja 1952 mewajibkan setiap majikan yang menggaji pekerja asing melindungi pekerja dengan panel insurans atau Pengendali Takaful yang dilantik di bawah perintah berkenaan serta membuat bayaran pampasan bagi kecederaan yang dialami akibat kemalangan semasa atau selepas waktu kerja.

Perlindungan Asas	Ini meliputi: • kematian, hilang upaya kekal atau hilang upaya separa kekal akibat daripada sebarang kecederaan yang timbul daripada pekerjaan yang dilakukan. • perbelanjaan hospital dan perubatan. • penyakit berpunca daripada pekerjaan, contohnya kanser paru-paru yang disebabkan oleh asbestos di tempat kerja. • perbelanjaan penghantaran pulang - pampasan yang dibayar untuk menghantar pulang mayat pekerja ke negara asal
-------------------	---

	sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya kekal. • kemalangan diri (diluar waktu kerja).
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • Tuntutan pampasan dibawa ke dalam mahkamah undang-undang di luar Malaysia. • Mana-mana pekerja yang bukan "pekerja" dalam pengertian undang-undang. • Liabiliti peserta kepada pekerja kontraktor. • Peperangan dan risiko seumpamanya. • Sebarang liabiliti kontraktual. • Sebarang jumlah wang dimana peserta berhak untuk mendapatkan kembali daripada mana-mana pihak tetapi berdasarkan perjanjian di antara peserta dan pihak yang dimaksudkan. • Sebarang liabiliti yang disebabkan oleh atau dikaitkan dengan bahan senjata nuklear, pengionan, radiasi atau pencemaran radioaktif.

3. Takaful Liabiliti Awam

Perlindungan Asas	Takaful Liabiliti Awam direka untuk melindungi syarikat perniagaan dalam memenuhi liabiliti undang-undang untuk membayar pampasan bagi kematian atau kecederaan kepada pihak ketiga dan kerosakan kepada harta pihak ketiga yang disebabkan oleh atau melalui kecuaiian syarikat tersebut atau pekerjaanya atau kecacatan premis. Perlindungan termasuk kos guaman yang ditanggung oleh syarikat, dengan persetujuan terlebih dahulu daripada Pengendali Takaful.
-------------------	---

Pengecualian	Pengecualian yang biasa termasuk: • liabiliti yang boleh dilindungi di bawah polisi Pampasan Pekerja, polisi Liabiliti Majikan dan skim PERKESO (yang ditubuhkan di bawah Akta Keselamatan Sosial Pekerja 1969). • kerugian atau kerosakan kepada harta kepunyaan peserta atau di bawah jagaannya atau kawalannya. • kerugian atau kerosakan kepada harta yang berkaitan dengan dandang wap atau mana-mana kapal atau peralatan dandang. • liabiliti berkenaan dengan kecederaan atau kerosakan yang disebabkan oleh: ○ lif penumpang atau eskalator yang dimiliki oleh atau di bawah tanggungjawab peserta. ○ kenderaan yang digerakkan secara mekanikal dan mempunyai lesen untuk kegunaan di jalan raya. • liabiliti profesional; liabiliti kontraktual. • risiko nuklear. • risiko peperangan dan seumpamanya; letupan sonik.
--------------	--

4. Takaful Indemniti Profesional

Perlindungan Asas	Takaful Indemniti Profesional melindungi seseorang profesional (contohnya, akauntan, jurutera atau doktor), berkenaan dengan liabiliti yang berpunca daripada kecuaiian profesional yang dilakukan oleh beliau, atau pemegang jawatan terdahulu, atau pekerja-pekerjanya. Perlindungan termasuk kos guaman yang ditanggung oleh profesional berkenaan, dengan persetujuan Pengendali Takaful terlebih dahulu.
Pengecualian	Takaful Indemniti Profesional biasanya tidak termasuk tuntutan berikut: • kerana fitnah atau tohmahan. • yang timbul daripada ketidakjujuran, penipuan, perbuatan jenayah atau perbuatan khianat atau pengabaian oleh pihak peserta, atau pemegang jawatan terdahulu atau pekerja-pekerjanya. • yang timbul daripada pencemaran radioaktif. • peserta berhak mendapat ganti rugi dari sijil lain.

5. Takaful Liabiliti Produk

Perlindungan Asas	Takaful Liabiliti Produk menyediakan perlindungan kepada pengeluar atau penjual produk terhadap liabiliti undang-undang atas kematian atau kecederaan atau kerosakan kepada harta yang disebabkan oleh kecacatan pada barang yang dibekalkan atau dijual oleh peserta. Contoh produk yang boleh menimbulkan liabiliti produk termasuk peralatan elektrik, mesin, produk farmaseutikal, kosmetik dan barang permainan. Perlindungan termasuk kos guaman yang di persetujui terlebih dahulu oleh Pengendali Takaful.
Pengecualian	Pengecualian yang biasa ialah: • kecederaan kepada pekerja. • liabiliti kontraktual melainkan liabiliti tersebut wujud walaupun ketiadaan sebarang kontrak. • liabiliti yang timbul disebabkan kesilapan formula atau spesifikasi produk. • kerugian atau kerosakan kepada produk yang dibekalkan atau dijual selepas kerja pembaikan atau perubahan pada produk.

6. Liabiliti Pengarah dan Pegawai

Perundangan juga telah membuat pengarah bertanggungjawab ke atas tingkah laku syarikat, dan dengan cara ini, pemegang saham, pemiutang, pelanggan, pekerja dan lain-lain individu kini boleh mengambil tindakan terhadap pengarah syarikat sebagai seorang individu.

Perlindungan Asas	Liabiliti Pengarah dan Pegawai menyediakan perlindungan untuk: • indemnitasi kepada syarikat berkenaan dengan kos yang ditanggung untuk membayar pampasan kepada pengarah atas tuntutan pembelaan yang berjaya dipertahankan • indemnitasi kepada pengarah dalam keadaan di mana bayaran pampasan tidak dibayar oleh syarikat kerana pengarah gagal dalam kesnya di mahkamah.
-------------------	---

Pengecualian	Pengecualian termasuk: • Tuntutan bagi kecederaan tubuh badan atau kerosakan. • Tindakan yang diambil terhadap pengarah individu akibat dari ketidakjujuran, penipuan atau perbuatan khianat yang dilakukan oleh pengarah tersebut. • Tuntutan yang timbul kerana bertindak atas kepentingan dan keuntungan atau manfaat peribadi. • Mengingkari kewajipan profesional.
--------------	---

B6.4 TAKAFUL PELBAGAI KEMALANGAN

1. Takaful Kemalangan Diri

Takaful Kemalangan Diri adalah pelan tahunan yang menyediakan pampasan sekiranya berlaku kematian, hilang upaya atau kecederaan yang disebabkan *semata-mata* berpunca dari kemalangan. Pelan ini boleh disertai secara individu atau secara berkumpulan untuk keluarga, syarikat atau mana-mana kumpulan yang berdaftar. Pelan ini juga disediakan untuk masa jangka pendek, seperti melancong ke luar negara; untuk melindungi sebarang kemalangan yang berlaku semasa dalam perjalanan.

Perlindungan untuk Takaful ini biasanya disediakan jika berlaku kemalangan di mana-mana diseluruh dunia, perlindungan 24 jam sehari, tertakluk kepada terma- terma dan syarat-syarat seperti dinyatakan dalam sijil. Syarikat yang melindungi pekerjaannya mungkin mahu mengurangkan bayaran sumbangan dengan menghadkan perlindungan kepada waktu perniagaan serta perjalanan kerana tugas dan aktiviti untuk perniagaan sahaja.

- **Skala Manfaat**

Skala manfaat merujuk kepada amaun pampasan yang dibayar oleh Pengendali Takaful sekiranya berlaku kematian, hilang upaya atau kecederaan. Manfaat biasa adalah untuk:

- kematian
- hilang upaya kekal
- hilang upaya sementara di mana peserta tidak dapat melaksanakan tugas biasanya, sama ada keseluruhannya atau sebahagiannya

Peserta dinasihatkan untuk mengambil perhatian pada skala manfaat dalam pelan Takaful dan definisi hilang upaya kekal dan sementara, kerana ia berbeza-beza antara Pengendali Takaful.

Skala manfaat merujuk kepada amaun pampasan yang dibayar oleh Pengendali Takaful sekiranya berlaku kematian, hilang upaya atau kecederaan. Peserta

dinasihatkan untuk mengambil perhatian pada skala manfaat dalam plan Takaful ini sebab ia berbeza-beza antara Pengendali Takaful.

- Perlindungan Berganda

Jika seseorang mempunyai lebih daripada satu sijil Takaful Kemalangan Diri, sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya, peserta atau warisnya berhak mendapat pampasan di bawah setiap sijil. Walau bagaimanapun, bagi tuntutan tertentu seperti perbelanjaan perubatan di mana pampasan adalah berasaskan pembayaran balik, peserta hanya akan dibayar sekali sahaja, sehingga had maksimum perbelanjaan sebenar yang ditanggung.

- Pewaris

Peserta dinasihatkan menamakan waris dan memastikan yang pewaris mengetahui kewujudan sijil Takaful Kemalangan Diri tersebut.

Perlindungan Asas	Perlindungan asas Takaful Kemalangan Diri termasuk kematian dan hilang upaya akibat kemalangan. Perlindungan juga boleh meliputi perbelanjaan untuk perubatan, manfaat rawatan hospital, pembedahan pembedahan dan perbelanjaan pengebumian, jika diperlukan. Seseorang boleh memilih sama ada untuk mengambil Takaful Kemalangan Diri untuk dirinya sendiri atau menyertai plan kumpulan bagi keluarganya. Majikan boleh membeli Takaful Kemalangan Diri untuk pekerjaannya dan pembayaran pampasan kepada pekerja adalah mengikut budi bicara majikan, kecuali manfaat Takaful Kemalangan Diri telah disebut secara khusus dalam surat perantukan pekerjaan pekerja. Plan Takaful Kemalangan Diri tertentu menyatakan lingkungan had umur yang boleh dilindungi.
Pengecualian	Takaful Kemalangan Diri biasanya tidak melindungi kemalangan yang berlaku disebabkan oleh perkara-perkara berikut: • risiko peperangan. • bunuh diri dan tidak siuan. • kecederaan diri sendiri yang disengajakan. • dipengaruhi oleh minuman keras, dadah atau narkotik. • AIDS / HIV atau sebarang penyakit kelamin lain. • hasutan membunuh atau serangan.

	• melahirkan anak, hamil atau keguguran. • penglibatan dalam aktiviti-aktiviti menyalahi undang-undang. • aktiviti sukan berbahaya. • mengendali atau menunggang kenderaan bermotor dua roda. Di samping itu, perlindungan Takaful Kemalangan Diri juga mengecualikan individu yang bekerja di bawah profesion berikut: • polis / tentera dan pegawai-pegawai penguatkuasa undang-undang. • penyelam. • juruterbang atau anak kapal. • pelumba kereta. • pelaut dan nelayan laut. • ahli sukan professional. Nota: Pengecualian di atas mungkin berbeza antara Pengendali Takaful.
--	--

2. Takaful Wang

Perlindungan Asas	Takaful Wang menyediakan perlindungan bagi kehilangan wang terhadap semua risiko, tertakluk kepada pengecualian tertentu semasa dalam transit: • perlindungan menyatakan bahawa transit hanya antara premis peserta dan bank sahaja. • berada di premis peserta pada waktu perniagaan. • berada di dalam peti besi berkunci atau dalam bilik kebal di dalam premis peserta dan di luar waktu perniagaan. • berada di kediaman persendirian milik salah seorang pengarah atau pegawai utama peserta. • situasi lain yang dinyatakan. Had jumlah wang yang hilang dinyatakan untuk mana-mana situasi yang nyatakan di atas. Istilah "wang" termasuk wang tunai, nota bank dan matawang, cek, wang pos, mata wang, setem pos dan setem hasil milik peserta atau yang mana peserta bertanggungjawab disisi undang-undang.
Pengecualian	Takaful Wang tidak bertanggungjawab ke atas sebarang kerugian yang timbul daripada:

	• pekerja tidak jujur. • rampasan, nasionalisasi, rekuisisi atau kemusnahan yang disengajakan oleh sebarang pihak berkuasa kerajaan. • jumlah berkurang akibat kesilapan dan tertinggal. • luar had kawasan. • peti besi atau bilik kebal dibuka dengan menggunakan kunci. • risiko nuklear. • susut nilai. • rusuhan, mogok, peperangan dan risiko yang berkaitan.
--	---

3. Takaful Jaminan Kesetiaan

Jaminan Kesetiaan (FG) adalah kontrak Takaful yang menyediakan perlindungan dalam bentuk jaminan kepada peserta sekiranya berlaku ketidakjujuran atau penyelewengan pekerja yang mengakibatkan kerugian kewangan langsung, Pengendali Takaful akan menanggung kerugian tersebut sebagai majikan seperti yang ditetapkan oleh kontrak.

Terdapat 3 jenis Sijil Jaminan Kesetiaan yang dikeluarkan dan jenis jaminan oleh Pengendali Takaful:

1. Sijil Individu :

Sijil ini melindungi pekerja yang dinamakan untuk jumlah yang dinyatakan atau jawatan yang khusus.

Jenis jaminan : Setiap pekerja/orang

2. Sijil Kolektif :

- Kolektif Bernama

Sijil ini menggabungkan jadual yang mengandungi nama dan tugas individu yang dijamin. Jumlah jaminan ditetapkan terhadap setiap nama pekerja, dan jumlah ini mungkin jumlah individu atau jumlah terapan untuk jadual keseluruhan.

- Kolektif Tidak Bernama

Sijil ini melindungi majikan terhadap kerugian yang disebabkan oleh perbuatan yang tidak jujur atau penipuan yang dilakukan oleh pekerja yang termasuk dalam kategori tertentu, contohnya seperti pengurus, juruwang, penjaga stor dan kerani.

Jenis jaminan :

- Setiap orang dan kejadian.
- Setiap tahun.

3. Sijil Menyeluruh :

Sijil ini melindungi majikan terhadap kerugian yang disebabkan oleh perbuatan yang tidak jujur atau penipuan oleh semua pekerja, tanpa menyatakan nama atau jawatan.

Jenis jaminan :

- Setiap orang dan kejadian.
- Agregat tahunan/setiap sijil.

Pengecualian:

- Sebarang kerugian tidak langsung atau turutan.
- Sebarang kerugian pihak ketiga.
- Kerugian inventori atau sebarang kerugian yang ditemui semasa pengiraan stok barang.
- Kerugian akibat, secara langsung atau tidak langsung dari perang, mogok, rusuhan, kekecohan awam, kebangkitan tentera, keadaan undang-undang tentera dan tindakan keganasan.

BAB B7 : AMALAN TAKAFUL AM – PENILAIAN RISIKO DAN PENGUNDERAITAN

Objektif Pembelajaran

Memahami proses asas pengunderaitan Takaful Am.

Hasil Pembelajaran

Boleh memahami proses asas pengunderaitan Takaful Am.

B7.1 PENGENALAN

Pengunderaitan boleh ditakrifkan sebagai satu cara penilaian atau penelitian cadangan untuk menyertai Takaful. Proses menilai cadangan diputuskan sama ada menerimanya atau menolaknya biasanya dibuat berdasarkan satu set garis panduan atau prosedur yang disediakan.

Proses pengunderaitan menentukan bahaya fizikal, moral, alam sekitar, pasaran dan undang-undang mengenai hal perkara pokok yang dilindungi, termasuk pengalaman kerugian. Proses pengunderaitan akan membantu menegakkan prinsip keadilan atau '*adl*' yang sangat digalakkan dalam Islam. Dengan proses ini, terma dan syarat-syarat yang sesuai serta kelas penarafan untuk perlindungan boleh ditentukan atau sebagai alternatif boleh ditolak.

Dalam sebarang skim Takaful Am, peserta dikehendaki membuat pembayaran yang dikenali sebagai sumbangan ke dalam Dana Takaful Am (juga dikenali sebagai Dana Risiko atau dana *tabarru* ') yang digunakan untuk membayar kerugian yang dialami oleh para ahli yang menyertai skim Takaful. Untuk memastikan bahawa dana yang mencukupi akan tersedia ada untuk membayar tuntutan / kerugian tersebut, Pengendali Takaful mestilah:

1. Mengurus terhadap Anti-Pemilihan (*Anti-Selection*)

Anti-pemilihan berlaku apabila pemohon yang tahu bahawa dia mempunyai risiko yang sangat tinggi yang memungkinkannya berlaku kerugian mengemukakan cadangan untuk Takaful. Apabila anti pemilihan wujud dalam kelas risiko, kerugian sebenar akan menjadi lebih besar daripada kerugian yang dijangka kerana kelas risiko tidak mewakili kumpulan dipilih secara rawak (dirujuk sebagai peraturan bilangan jumlah besar).

Peraturan bilangan jumlah yang besar adalah salah satu premis/ andaian yang paling asas dalam menentu kejayaan skim Takaful. Ringkasnya, premis/ andaian matematik ini mengatakan bahawa semakin besar bilangan kumpulan peserta yang dilindungi yang dipilih secara rawak, lebih tepat ramalan kerugian yang akan terjadi.

Oleh kerana sumbangan yang dikenakan adalah berdasarkan kepada kerugian yang dijangka daripada kumpulan yang dipilih secara rawak, jumlah yang dikumpul tidak akan mencukupi untuk membayar tuntutan jika anti-pemilihan wujud.

2. Mengenakan Kadar Sumbangan Selaras dengan Risiko yang Dikongsi oleh Peserta

Bagi skim Takaful untuk berfungsi dengan sewajarnya, skim tersebut hendaklah mempunyai satu kumpulan peserta yang agak besar menghadapi risiko yang sama dan membayar jumlah yang sama ke dalam dana kumpulan wang yang sama yang digunakan untuk membayar kerugian yang menimpa segelintir peserta.

Pada hakikatnya, pemohon perlindungan Takaful mempunyai pelbagai kebarangkalian kerugian yang berbeza. Untuk memastikan bahawa sumbangan yang dikumpul dari kelas risiko adalah mencukupi, pengendali perlu mengenakan kadar sumbangan yang setimpal dengan risiko yang akan dikongsi bersama di kalangan peserta.

Dalam erti kata lain, pengendali akan mengenakan kadar sumbangan yang lebih tinggi kepada pemohon yang mempunyai kebarangkalian mengalami kerugian lebih tinggi berbanding dengan peserta biasa. Dari sudut amalan, pengendali, melalui pengunderaitnya, menjalankan satu proses yang dikenali sebagai 'pengunderaitan' untuk memastikan bahawa mereka akan menjauhi anti pemilihan, dan kadar sumbangan yang dikenakan adalah berpatutan dengan risiko yang dikongsi.

3. Membangunkan Senarai atau Jadual Risiko yang Boleh Diterima untuk Memastikan Dana Risiko Boleh Dikekalkan

Pengendali Takaful mungkin telah membangunkan satu perancangan strategik yang selaras dengan portfolio perniagaan dan risiko yang diterima. Pengendali perlu membuat keputusan, sama ada dengan cara konservatif atau cara agresif, untuk memperolehi bahagian perniagaan pasaran masing-masing.

Dalam mencapai matlamat tersebut, Pengendali Takaful dijangka akan mengeluarkan senarai "Risiko yang Boleh Diterima" yang selaras dengan selera risiko mereka. Ini akan memastikan bahawa hanya risiko yang dalam "kemampuan" mereka akan diunderait dan akhirnya diterima.

Risiko lain yang dianggap "tidak boleh diterima" kerana faktor risiko moral dan risiko fizikal dinyatakan dengan jelas sebagai "risiko ditolak". Oleh itu, bukan semua risiko boleh diterima dan juga jika diterima, risiko tersebut tertakluk kepada had tertentu.

4. Menguruskan Program Takaful Semul (Retakaful) Sejajar dengan Profil Risiko dan Profil Tuntutan

Program Takaful Semula yang berkesan dapat membantu Pengendali Takaful mengurangkan risiko supaya sekiranya berlaku kerugian disebabkan berlaku bencana, kerugian pengendali sebenarnya berada dalam lingkungan risiko had dana di bawah pengurusan. Ini akan menghalang pengendali daripada menghadapi keadaan kewangan

yang tenat kerana kerugian besar yang mungkin berlaku tanpa diduga.

B7.2 PROSES PENGUNDERAITAN

Salah satu elemen penting dalam proses pengunderaitan ialah peranan ejen. Boleh dikatakan bahawa ejen merupakan bahagian yang paling penting dalam proses pemilihan risiko. Ini adalah disebabkan oleh hakikatnya bahawa ejen berada dalam kedudukan yang sebenarnya untuk berjumpa dan berbincang dengan bakal peserta, untuk bertanya soalan yang terkandung di dalam Borang Cadangan.

Ejen tidak boleh meninggalkan maklumat penting atau mengemukakan maklumat yang tidak tepat untuk memudahkan proses pengeluaran sijil. Oleh itu, kelakuan etika yang tinggi diperlukan daripada ejen. Akhir sekali, jika permohonan bakal peserta untuk perlindungan ditolak, ejen berperanan memberi penjelasan sebab-sebab permohonan tersebut ditolak.

Oleh kerana "pengunderaitan" boleh ditakrifkan sebagai satu proses penilaian dan pemilihan risiko, dan penentuan kadar sumbangan, terma dan syarat, proses pengunderaitan akan melibatkan perkara berikut:

1. Proses Pemilihan Risiko

Proses pemilihan risiko meliputi tugas menilai maklumat untuk menentukan bagaimana risiko akan diklasifikasikan (iaitu sama ada risiko yang standard, substandard, atau ditolak).

Selepas prosedur klasifikasi selesai, risiko ini diberi nilai pengkadaran sumbangan yang bersesuaian, yang perlu dikenakan kepada peserta. Sijil Takaful kemudiannya akan dikeluarkan dan diserahkan kepada peserta oleh ejen.

a. Mengenalpasti dan Menilai Risiko

Apabila cadangan dikemukakan untuk perlindungan Takaful, pengunderait perlu mengenalpasti dan menilai bahaya fizikal dan bahaya moral yang dikaitkan dengan risiko yang dicadangkan. Maklumat mengenai bahaya tersebut boleh diperolehi daripada borang cadangan yang lengkap diisi terlebih dahulu oleh pencadang.

Walau bagaimanapun, jika maklumat tambahan diperlukan, pengunderait boleh mengambil satu atau lebih tindakan yang berikut:

- permintaan laporan kajian mengenai risiko berkaitan.
- membuat siasatan terus dengan bakal peserta.

Berikut adalah beberapa faktor yang boleh mendedahkan bahaya fizikal dalam pelbagai kelas perniagaan Takaful Am:

i. Takaful Kebakaran

- jenis pembinaan.
- ketinggian bangunan.
- jenis lantai.
- jenis penghunian.
- jenis barangan yang disimpan.
- situasi risiko.

ii. Takaful Motor

- jenis kenderaan.
- kapasiti enjin.
- umur dan keadaan kenderaan.
- penggunaan kenderaan.
- pengubahsuaian kenderaan.
- umur peserta / pemandu.
- pekerjaan peserta / pemandu.

iii. Takaful Kecurian

- jenis stok/barangan.
- situasi risiko.
- jenis pembinaan (premis).
- langkah keselamatan yang diambil.

iv. Takaful Kemalangan Diri

- umur peserta.
- jenis pekerjaan.
- keadaan kesihatan dan fizikal.
- gaya hidup/hobi.

b. Laporan Penyiasatan Bebas (jika berkenaan)

Laporan ini akan memberi maklumat tambahan kepada maklumat yang diberikan di dalam Borang Cadangan dan Permohonan.

Maklumat yang disediakan oleh pakar-pakar bebas untuk manfaat pengendali dan peserta. Laporan ini menjadi lebih penting bagi risiko komersial atau risiko khusus yang besar seperti tenaga, penerbangan, perkapalan, dan lain-lain

Sememangnya, maklumat yang disediakan dalam laporan adalah lebih terperinci dan komprehensif, dan akan digunakan sebagai sebahagian daripada

maklumat yang diperlukan atau perlu dibekalkan apabila pengendali menggunakan khidmat Takaful Semula bagi risiko seberat itu.

c. **Pemilihan Risiko**

Selepas pengunderait mengenalpasti dan menilai bahaya yang dikaitkan dengan risiko yang dicadangkan, pengunderait telah bersedia membuat keputusan sama ada untuk menerima atau menolak cadangan tersebut. Jika pengunderait memutuskan risiko tersebut adalah risiko yang standard, cadangan tersebut akan diterima, sementara menunggu pegeluaran sijil.

Dalam sesetengah keadaan, cadangan mungkin ditolak disebabkan oleh bahaya moral yang buruk. Sebagai contoh, apabila kebarangkalian berlaku penipuan disyaki, namun sebanyak mana pun tambahan sumbangan, masih tidak akan mencukupi untuk menampung risiko. Risiko, sebaliknya boleh diurus dengan mengenakan waranti dan syarat-syarat khas. Kebarangkalian tuntutan kecil tetapi kerap boleh dikurangkan dengan mengenakan syarat lebihan (*excess*), *francais* atau mengatur Takaful Bersama atau Takaful Semula.

Dalam sesetengah keadaan, cadangan mungkin ditolak disebabkan oleh bahaya moral yang buruk. Sebagai contoh, apabila wujud penipuan, tiada tambahan dalam sumbangan akan mencukupi untuk menampung risiko. Kecuaian, sebaliknya boleh dikendalikan sebahagiannya dengan mengenakan syarat lebihan (*excess*) dan waranti.

2. Penentuan Kadar Sumbangan, Terma Dan Syarat

Bagi majoriti kelas Takaful, sumbangan atau premium yang dikenakan adalah kadar sumbangan setiap unit perlindungan didarab dengan bilangan unit perlindungan yang diperlukan.

Kadar seunit perlindungan boleh dinyatakan sama dalam bentuk RM X peratus (RM X setiap RM100 perlindungan) atau RM X setiap mille (RM X RM1,000 perlindungan).

Unit perlindungan diukur berbeza mengikut jenis Takaful. Dalam menentukan sumbangan untuk setiap risiko, pengunderait akan memastikan bahawa kadar yang dikenakan mencerminkan tahap bahaya, dan jumlah unit perlindungan yang diperlukan mencerminkan nilai risiko yang “dikongsi”, jika tidak, sumbangan yang dikenakan tidak akan mencukupi untuk membayar kerugian.

Oleh itu, apabila dua risiko dengan nilai yang sama diserahkan untuk perlindungan Takaful, risiko dengan bahaya biasa akan dikenakan kadar sumbangan biasa atau standard, manakala risiko dengan bahaya yang tidak normal (*abnormal*) atau risiko bahaya yang buruk akan dikenakan kadar sumbangan yang lebih tinggi. Terma dan syarat yang dikenakan akan bergantung kepada risiko yang diterima sama ada sebagai bahaya normal atau tidak normal.

Risiko dengan bahaya biasa diterima atas terma dan syarat standard bagi setiap kelas tertentu Takaful. Risiko dengan bahaya yang tidak normal boleh diterima tertakluk kepada penilaian pengunderaitan berikut:

Pengunderaitan Risiko Bahaya Tidak Normal	Keterangan
Penambahbaikan Risiko	Penambahbaikan risiko memerlukan pencadang mengambil langkah-langkah memperbaiki risiko (contohnya, pemasangan alat penggera kebakaran, sistem pemercik air automatik dan lain-lain) sebelum cadangan boleh diterima.
Waranti	Waranti dikenakan bagi mengawal bahaya dan memastikan bahawa: • bahaya baru / tambahan tidak diterima semasa sijil berkuatkuasa; • Cadangan yang dibuat oleh pengendali hendaklah dipatuhi oleh peserta.
Pengecualian	Klausa pengecualian menghadkan liabiliti pengendali daripada kerugian tertentu yang mana di bawah keadaan biasa, ia akan dilindungi di bawah perlindungan Takaful standard.
Perlindungan Terhad	Dengan perlindungan terhad, pencadang ditawarkan perlindungan Takaful yang lebih rendah daripada permohonan asal. Sebagai contoh, di bawah perlindungan Takaful motor, pencadang hanya boleh diberikan perlindungan pihak ketiga walaupun pada asalnya dia memohon perlindungan kopehensif.
Lebihan (excess)	Apabila peruntukan lebihan (<i>excess</i>) digunakan, peserta dikehendaki menanggung jumlah tertentu atau bahagian tertentu bagi setiap satu kerugian.
Francais	Sama seperti berlebihan (<i>excess</i>), dalam kes francais, peserta tidak boleh menuntut jika jumlah kerugian adalah lebih rendah daripada jumlah francais. Walau bagaimanapun, tidak seperti berlebihan (<i>excess</i>), jika jumlah kerugian melebihi jumlah francais, peserta tidak perlu menanggung jumlah francais. Francais jarang digunakan dalam Takaful Am, kecuali dalam Takaful Marin.

3. Pengesahan Penerimaan

Jika terma-terma dan syarat-syarat yang ditetapkan oleh pengendali diterima oleh

pencadang, pengendali akan mengeluarkan nota perlindungan (atau *e-cover* dalam kes Takaful Motor), sebagai bukti perlindungan sementara sehingga sijil dikeluarkan.

B7.3 TAKAFUL SEMULA DAN TAKAFUL BERSAMA

Apabila pengunderait menilai risiko, dia perlu mempertimbangkan saiz risiko yang dicadangkan. Bagi risiko yang besar dan kompleks, mungkin Pengendali Takaful tidak mampu menanggung risiko keseluruhan bersendirian. Oleh itu Pengendali mungkin perlu menimbang untuk menggunakan perkhidmatan Takaful Semula atau Takaful Bersama.

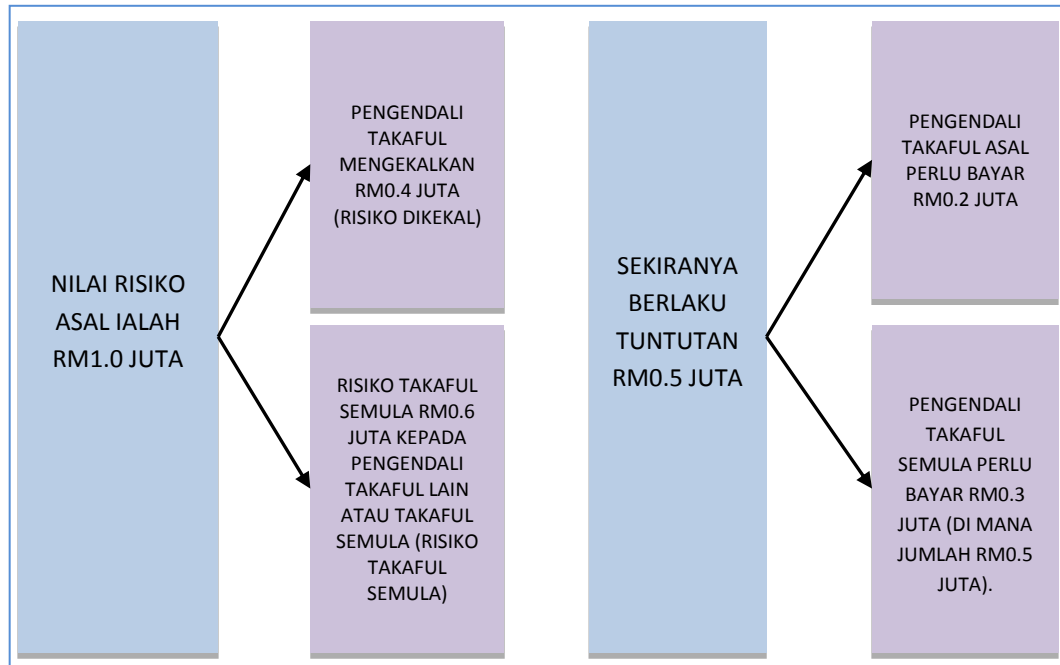
Risiko tersebut terpaksa ditolak jika urusan Takaful Semula atau Takaful Bersama tidak diperolehi. Mujurlah, keadaan sedemikian agak jarang berlaku dan Pengendali Takaful biasanya dapat menguruskannya perlindungan sama ada Takaful Semula atau Takaful Bersama apabila diperlukan.

Takaful Semula ialah satu kaedah di mana Pengendali Takaful "berkongsi" (atau menyerahkan) sebahagian daripada risiko yang ditanggung melebihi had pengekalannya kepada Pengendali Takaful lain atau pengendali Takaful Semula. Pengekalan adalah jumlah risiko yang disimpan oleh Pengendali Takaful asal. Takaful Semula boleh diatur secara fakultatif, iaitu peruntukan sekali, atau melalui program perjanjian, iaitu pada dasar yang telah dipersetujui untuk portfolio keseluruhan.

Terdapat dua klasifikasi perjanjian:

1. Perjanjian berkadar.
2. Perjanjian bukan-berkadar.

Berikut adalah satu contoh bagaimana perjanjian berkadar atau peruntukan fakultatif berfungsi:



Rajah 4 : Pembahagian Takaful Semula

Takaful Bersama ialah pengurusan diantara dua atau lebih Pengendali Takaful untuk berkongsi risiko asal dan setiap pengendali adalah bertanggungjawab secara langsung bagi bahagian risiko yang dilindunginya. Oleh itu, dalam jadual seperti di atas, kotak yang mewakili Risiko terkumpul dan Risiko Takaful Semula menunjukkan bahagian masing-masing seimbang dengan risiko yang diterima, sekiranya berlaku tuntutan.

B7.4 PENGKADARAN

7.4.1 Jenis-jenis Pengkadaran

Kadar sumbangan yang dikenakan boleh dikategorikan secara meluas sebagai kadar individu, kadar mengikut kelas, dan kadar merit.

No	Jenis Kadar	Penerangan
1	Kadar individu	Apabila pengunderait menentukan kadar yang akan dikenakan ke atas setiap risiko secara berasingan tanpa merujuk kepada formula atau manual yang sedia ada, kadar yang ditetapkan itu dikenali sebagai kadar individu.

2	Kadar Mengikut Kelas	Apabila terdapat banyak risiko yang perlu dilindungi di bawah satu kelas Takaful, risiko- risiko berkenaan boleh diklasifikasikan mengikut ciri-ciri tertentu dalam pelbagai kelas Takaful. Sebagai contoh, dalam Takaful Kebakaran, risiko dikelaskan mengikut tiga ciri utama, iaitu: • pembinaan bangunan (kayu, batu-bata, konkrit). • kegunaan bangunan (bangunan itu diduduki sebagai sebuah kilang, gudang, pejabat, dan lain-lain). • lokasi bangunan (kawasan bandar atau luar bandar). Objektif utama adalah untuk mewujudkan kadar sumbangan yang dikenali sebagai "kadar mengikut kelas" untuk risiko tersebut, yang akan menjana jumlah sumbangan yang mencukupi untuk menampung kerugian berpunca daripada kelas risiko tersebut.
3	Kadar Merit	Skim kadar merit adalah gabungan kadar mengikut kelas dan kadar individu. Apabila sesuatu risiko tertakluk kepada kadar merit, pengunderait akan menentukan kadar kelas dan kemudian menyelaraskan kadar dengan menaikkannya atau menurunkannya bergantung kepada merit risiko berkenaan. Merit yang dinilai termasuk (tetapi tidak terhad kepada) pemasangan sistem elektrik, barang berbahaya yang disimpan, sistem pemercik air, dan sebagainya. Kadar merit digunakan dalam kebanyakan kelas Takaful termasuk kebakaran, motor, pampasan pekerja, dan kecurian.

7.4.2 Kadar Sumbangan Kasar

Apabila kadar sumbangan (sama ada kadar individu, kadar mengikut kelas atau kadar merit) dikira berdasarkan kos tuntutan yang dijangka, ia disebut sebagai kadar sumbangan tulen. Oleh kerana Pengendali Takaful menanggung pelbagai perbelanjaan dan membayar komisen serta mengadakan peruntukan bagi variasi kerugian dan mendapat keuntungan yang sedikit dalam menguruskan risiko, kadar sumbangan yang dikenakan adalah kadar sumbangan kasar.

Kadar sumbangan kasar terdiri daripada empat komponen:

1. kadar sumbangan tulen.
2. perbelanjaan dan margin komisen.
3. margin kontingensi (peruntukan bagi variasi kerugian).
4. margin keuntungan.

Menentukan Kadar Sumbangan Kasar

Salah satu kaedah untuk menentukan kadar sumbangan kasar adalah dengan membuat penambahan yang diperlukan untuk menyediakan peruntukan bagi komponen-komponen lain kepada kadar sumbangan tulen. Penambahan yang diperlukan, disebut sebagai bebanan (*loading*), boleh disebut sebagai sebahagian daripada kadar sumbangan tulen. Sebagai contoh, jika bebanan (*loading*) yang diperlukan untuk komponen-komponen lain adalah 40%, kadar sumbangan kasar ditentukan dengan menambah kadar sumbangan tulen sebanyak 40%, iaitu:

$$\text{Kadar Sumbangan Kasar} = (\text{Kadar Sumbang Tulen} \times 140) / 100$$

Perlu diingat bahawa pengendali perlu membuat siasatan lanjut mengenai tahap perbelanjaan, kos modal, pengaruh persaingan dan faktor-faktor lain yang berkaitan, sebelum menetapkan kadar bebanan.

7.4.3 Kadar Tarif

Kadar sumbangan Takaful Kebakaran, Takaful Motor dan Takaful Pampasan Pekerja dikawal oleh tarif masing-masing di mana asalnya telah digubal oleh Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM), di mana Pengendali-Pengendali Takaful diarahkan oleh BNM untuk menerima pakainya. Apabila kadar sumbangan sesuatu kelas Takaful dikawal oleh tarif, kadar yang dikenakan tidak boleh lebih rendah daripada yang ditetapkan untuk kelas risiko berkenaan dan perlindungan yang ditawarkan tidak boleh melebihi daripada apa yang disediakan dalam borang sijil standard dan endosmen.

Objektif utama tarif adalah untuk memastikan bahawa persaingan harga di kalangan pengendali dan syarikat insurans tidak akan sampai ke bawah tahap ekonomi yang merugikan.

Secara umum, tarif yang digubal oleh PIAM memberikan maklumat berikut:

- jadual kadar minimum untuk kelas risiko yang berbeza.
- surcaj untuk bahaya khusus yang berkaitan dengan setiap kelas risiko.
- diskaun untuk pelbagai penambahbaikan pada risiko.
- syarat dan peraturan am mengawal amalan industri insurans/Takaful.
- susunan ayat untuk borang cadangan yang standard, pengendorsan, klausa, waranti, dan lain-lain.
- kadar sumbangan minimum.

Adalah amalan biasa bagi pengendali untuk menetapkan sumbangan minimum yang akan dikenakan kepada peserta kepada setiap sijil Takaful yang dikeluarkan supaya ia dapat menampung kos pentadbiran.

B7.5 PEMBAYARAN DAN BAYARAN BALIK

1. Bayaran Sumbangan

a. Klausula Waranti Sumbangan - Enam Puluh (60) Hari

Pengendali Takaful yang menjalankan perniagaan Takaful Am perlu menguatkuasakan peraturan Waranti Sumbangan di kebanyakan kelas Takaful kecuali motor, kemalangan diri, pengembara dan marin. Di bawah peraturan ini, peserta dikehendaki membayar sumbangan yang dikenakan untuk perlindungan dalam tempoh 60 hari dari tarikh efektif Takaful.

Jika sumbangan tidak dibayar pada hari ke-60, perlindungan kepada peserta berkenaan akan dibatalkan pada hari ke-61 dan pengendali berhak mendapat sumbangan pro-rata bagi tempoh risiko ditanggung.

Untuk tujuan waranti ini, sebarang bayaran yang diterima oleh ejen hendaklah disifatkan sebagai diterima oleh pengendali. Prinsip umum berkaitan kepada ejen insurans dan Takaful, ia lah bahawa mereka adalah agensi *del credere*, iaitu mereka bertanggungjawab ke atas semua sumbangan yang kena bayar tidak kira sama ada sumbangan telah dibayar atau tidak.

b. Peraturan Tunai Sebelum Lindung (*Cash Before Cover*)

Peraturan (Penerimaan Risiko dan Kutipan Sumbangan) Takaful 1985 yang dikenali sebagai Peraturan CBC telah dikuatkuasakan pada 2 Januari 2005. Selepas itu, peraturan tersebut telah diperluaskan untuk meliputi perniagaan Talian Peribadi seperti Takaful Kemalangan Diri, Takaful Empunya Rumah/Isi Rumah, dan lain-lain yang berkuatkuasa pada 1 Julai 2007.

Dalam kes perlindungan motor, undang-undang telah menetapkan bahawa sijil Takaful Motor/insurans motor hanya boleh dikeluarkan oleh Pengendali Takaful/syarikat insurans atau ejen mereka secara 'tunai sebelum lindung' sahaja. Ini bermakna bahawa sumbangan/premium mesti dibayar sebelum nota perlindungan motor atau sijil/polisi boleh dikeluarkan. Keputusan di atas terpakai kepada pengantara, broker, serta Pengendali Takaful dan insurans.

Menurut Seksyen 96 IFSA 2013: Penerimaan Risiko:

"Tiada pengendali boleh menyebabkan sebarang dana di bawah pengurusannya mengambil alih sebarang risiko berkaitan dengan perniagaan am melainkan jika dan sehingga sumbangan yang kena dibayar diterima oleh pengendali mengikut cara dan masa yang dipersetujui sebagaimana yang ditetapkan oleh Bank."

2. Bayaran Balik Sumbangan

Sumbangan akan dikembalikan sekiranya sijil dibatalkan atas permintaan pengendali atau peserta. Pengiraan bayaran balik biasanya dikira berdasarkan kaedah pro-rata.

B7.6 MENGGUNAKAN TARIF

1. Tarif Kebakaran

Penentuan kadar sumbangan Takaful Kebakaran adalah sama seperti Tarif Kebakaran insurans konvensional. Pelan pengkadaran yang diperuntukkan di bawah Tarif Kebakaran adalah serupa dengan pelan kadar merit. Oleh itu, apabila satu cadangan untuk perlindungan kebakaran standard dikemukakan, pengunderait akan menentukan klasifikasi risiko yang dicadangkan untuk menentukan kadar kelas dan waranti (jika ada) yang terpakai untuk kelas risiko berkenaan sebagaimana yang diperuntukkan di bawah Tarif Kebakaran.

Faktor-Faktor Risiko yang Tidak Memuaskan	Faktor-Faktor Risiko yang Memuaskan
Pendawaian elektrik yang tidak sempurna	Sistem pemercik
Pembakaran terbuka	Sistem Pili
Penyimpanan barangan berbahaya	Alat pemadam api
Kebersihan tidak terjaga	Penggera kebakaran automatik

Jadual 6 : Sumber dari Tarif Kebakaran

Selepas menentukan kadar kelas, langkah seterusnya melibatkan penilaian faktor-faktor fizikal / bahaya (selain daripada pembinaan, lokasi dan kegunaan) yang berkaitan dengan risiko. Proses 'diskriminasi' ini memastikan bahawa risiko dengan faktor-faktor fizikal yang tidak menggalakkan akan dikenakan kadar sumbangan yang lebih tinggi manakala diskaun akan diberi kepada mereka yang mempunyai faktor-faktor fizikal yang menggalakkan.

Kadar sumbangan yang ditentukan oleh langkah-langkah seperti tersebut di atas ialah kadar yang terpakai bagi perlindungan asas di bawah sijil Takaful kebakaran standard. Jika satu atau lebih bahaya khusus diminta untuk dilindungi, kadar sumbangan akan meningkat dengan sewajarnya.

2. Tarif Motor

Seperti insurans kebakaran, penentuan kadar insurans motor di Malaysia ditadbir oleh PIAM Tarif Motor. Tarif Motor diklasifikasikan di bawah tiga kategori yang luas, iaitu Tarif Kereta Persendirian, Tarif Motosikal, dan Tarif Kenderaan Perdagangan. Tarif Kereta Persendirian adalah berkaitan dengan kereta jenis persendirian termasuk kereta beroda tiga dan "*station wagons*", yang digunakan untuk tujuan sosial, tujuan domestik dan tujuan keseronokan dan untuk tujuan perniagaan atau profesional (tidak termasuk penggunaan untuk pengangkutan barang-barang, selain daripada sampel) yang dimiliki oleh peserta. Tarif tersebut tidak termasuk penggunaan kereta untuk sewa atau upah atau untuk perlumbaan, pengatur kelajuan, ujian ketahanan, ujian kelajuan atau digunakan untuk sebarang tujuan yang berkaitan dengan perdagangan motor.

Tarif motosikal adalah berkaitan dengan motosikal (dengan atau tanpa kereta sisi) termasuk motor skuter dan basikal automatik. Tarif Motosikal seterusnya dibahagikan lagi kepada motosikal persendirian, motosikal komersial, motorsikal yang digunakan untuk sewa dan perniagaan motosikal, bagi maksud pengkadaran dan insurans. Tarif Kenderaan Perdagangan adalah terpakai kepada semua kenderaan (termasuk kenderaan beroda tiga) yang tidak diperuntukkan di bawah Tarif Kereta Persendirian dan Tarif Motosikal. Tarif Kenderaan Perdagangan seterusnya dibahagikan lagi kepada perniagaan motor (risiko jalan raya), kenderaan yang membawa barang-barang, kereta sewa, bus dan kenderaan khas bagi maksud pengkadaran dan insurans/Takaful.

Di bawah setiap kategori yang luas di bawah Tarif Motor, faktor-faktor asas pengkadaran yang perlu dipertimbangkan, umumnya termasuk seperti berikut:

- a. Skop perlindungan insurans yang diperlukan, contohnya Komprehensif, Kebakaran dan Kecurian Pihak Ketiga, Pihak Ketiga sahaja, atau Akta sahaja.
- b. Kapasiti enjin kenderaan.
- c. Anggaran nilai kenderaan.

Apabila perlindungan yang diperlukan tidak termasuk 'kerosakan sendiri', maka perkara (a) dan (b) di atas biasanya digunakan untuk menentukan jumlah sumbangan dalam Tarif. Jika perlindungan yang diperlukan ialah secara komprehensif, maka perkara (a), (b) dan (c) di atas akan digunakan.

B7.7 LIBERALISASI INSURANS MOTOR DAN TAKAFUL MOTOR

Fasa pertama Liberalisasi Motor dan Tarif Kebakaran diperkenalkan pada 1 Julai 2016. Semasa di fasa ini, syarikat insurans dan Pengendali Takaful diberi kelonggaran untuk menawarkan produk motor yang baru dan tambahan perlindungan mengikut harga pasaran.

Berkuatkuasa 1 Julai 2017, harga sumbangan untuk produk-produk Motor Komprehensif, Takaful Kebakaran Pihak Ketiga dan Kecurian diliberalisasikan di mana harga

premium/sumbangan akan ditentukan oleh syarikat insurans atau Pengendali Takaful.

Sumbangan akan mengambil kira faktor-faktor risiko yang lebih meluas yang akan mendorong kepada harga yang lebih adil, produk yang lebih berinovasi berdasarkan keperluan pengguna dengan perkhidmatan yang lebih baik dan perlindungan insurans/Takaful motor dan kebakaran untuk pengguna jangka panjang dengan harga yang kompetitif.

Walaupun, kadar premium/sumbangan untuk produk Motor Pihak Ketiga akan diteruskan berdasarkan kadar tarif.

BAB B8 : AMALAN TAKAFUL AM : DOKUMEN-DOKUMEN DI DALAM TAKAFUL AM

Objektif Pembelajaran

Memahami dokumen-dokumen asas di dalam Takaful Am.

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi dengan berkesan dokumen-dokumen yang terdapat di dalam Takaful Am kepada pelanggan.

B5.1 BORANG CADANGAN

Kontrak Takaful berkuatkuasa apabila tawaran yang dibuat oleh satu pihak (pencadang) diterima oleh pihak yang lain (Pengendali Takaful). Dalam Takaful, tawaran biasanya dihantar melalui borang cadangan dan Borang Pengisytiharan yang telah dilengkapi dan ditandatangani oleh pencadang. Pengisytiharan dalam borang cadangan adalah '*aqad*' dan ia adalah satu ciri yang penting dalam kontrak kewangan Islam.

Borang Cadangan dan Borang Pengisytiharan akan berfungsi sebagai alat yang penting bagi Pengendali Takaful untuk menilai risiko secara praktikal, mesra pelanggan dan secara seragam. Secara sahnyanya, ia sebagai satu bentuk asas kontrak di antara pencadang dan Pengendali Takaful.

Semua soalan-soalan, pernyataan dan pengisytiharan ada di dalam Borang Cadangan dan Pengisytiharan mesti dijawab tepat dan sepenuhnya sejajar dengan Prinsip Penuh Percaya Mutlak (Utmost Good Faith), disebut sebagai Kewajiban Pendedahan (Duty of Disclosure). Sebarang salah nyataan atau penyembunyian fakta di dalam Borang Cadangan dan Pengisytiharan boleh menyebabkan kontrak Takaful tidak sah. Kewajiban Pendedahan (Duty of disclosure) telah diperincikan di dalam Jadual 9 (Seksyen 141) Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (*IFSA-Islamic Financial Services Act*).

1. Faedah Borang Cadangan

Borang Cadangan adalah dokumen yang disediakan oleh Pengendali Takaful dalam format soal selidik untuk membantu pengunderait untuk:

- Mengumpul maklumat yang diperlukan untuk menilai risiko yang dicadangkan

- mempertimbangkan permohonan secara cepat dan tepat kerana maklumat tersebut telah dikemukakan secara berstruktur

2. Struktur Borang Cadangan

Adalah penting diambil perhatian bahawa soalan-soalan di dalam borang cadangan ini bukanlah menyeluruh dan walaupun jawapan lengkap telah diberi kepada soalan-soalan tersebut, masih terdapat beberapa fakta yang tidak diberitahu, maka pencadang dikehendaki mendedahkan maklumat tersebut. Perkara ini biasanya dilakukan dengan menyertakan maklumat tambahan berkenaan dengan risiko yang dicadangkan.

3. Kandungan Borang Cadangan

Borang cadangan pada amnya mengandungi perkara-perkara berikut:

- a. Satu kenyataan yang berkaitan dengan Akta Pencegahan Pengubahan Wang Haram 2001:-

"Di mana pengendali dikehendaki mendapatkan dan mengesahkan identiti, pekerjaan atau tujuan perniagaan mengenai bakal peserta apabila mengunderait sebarang cadangan kepada bakal mereka."

- b. Soalan-soalan umum

Soalan yang biasa ditanya dalam semua borang cadangan:

- i. Nama Pencadang

Nama diperlukan untuk tujuan pengenalan tetapi ia juga boleh menunjukkan satu aspek risiko yang dicadangkan. Sebagai contoh, nama syarikat mungkin menunjukkan jenis perniagaan peserta. Selain itu, nama seseorang yang dikenali umum dikaitkan dengan perangai buruk boleh mendorong pengendali menolak cadangan risiko, atau tertakluk kepada maklumat lanjut/penjelasan, atau pengubahsuaian kepada cadangan tersebut.

- ii. Alamat Pencadang

Alamat diperlukan untuk tujuan surat-menyurat.

- iii. Alamat Risiko

Risiko sering bergantung kepada lokasinya. Maklumat mengenai alamat risiko adalah penting kerana lokasi yang berisiko tinggi akan meningkatkan kemungkinan berlaku kerugian malah tahap kerugian pun mungkin turut

meningkat.

iv. Pekerjaan Pencadang

Pekerjaan adalah faktor risiko yang penting. Pekerjaan atau perniagaan tertentu mempunyai risiko yang lebih tinggi berbanding dengan yang lain. Sebagai contoh, pengeluaran produk plastik dianggap sebagai pekerjaan berisiko tinggi untuk kebakaran.

v. Insurans/ Takaful Terdahulu dan Sekarang

Sejarah insurans / Takaful ini boleh memberikan maklumat yang berguna tentang bahaya moral dan fizikal Pencadang. Pengendali Takaful semasa ingin mengetahui jika terdapat sebarang terma yang khusus yang dikenakan keatas peserta oleh syarikat insurans/Pengendali Takaful terdahulu (jika ada).

vi. Pengalaman Kerugian

Maklumat mengenai pengalaman kerugian memberi petunjuk kepada kualiti risiko yang dicadangkan. Maklumat yang dikehendaki termasuk butir-butir mengenai semua kerugian yang ditanggung oleh pencadang, sama ada dilindungi atau sebaliknya.

vii. Jumlah Perlindungan

Maklumat mengenai jumlah yang dilindungi memberi petunjuk kepada pengendali mengenai jumlah liabiliti dan perolehan sumbangan. Maklumat ini memberikan gambaran kepada pengendali mengenai liabiliti maksimum yang akan ditanggungnya. Faktor ini adalah penting dalam pengiraan kadar sumbangan untuk pelbagai jenis skim Takaful termasuk kebakaran, motor dan kecurian.

viii. Perkara Pokok / Subjek

Ia memberi penerangan tentang perkara pokok/subjek yang perlu dilindungi (harta, aset, dan liabiliti yang akan dilindungi).

c. Soalan Berkaitan Dengan Takaful

Soalan yang diberikan menjurus khusus kepada jenis Takaful dan biasanya bahaya yang sering dikaitkan dengan jenis Takaful yang dicadangkan.

Beberapa contoh adalah seperti berikut:-

i. Takaful Kebakarann

- jenis pembinaan dan penggunaan bangunan.
- sama ada bangunan berasingan atau bersambung.

- jenis kuasa / tenaga yang digunakan.
- barangan/stok disimpan dalam bangunan (mudah terbakar/ berbahaya).
- penghunian bangunan bersebelahan (ke kiri dan kanan).

ii. Takaful Motor

- kapasiti enjin kenderaan.
- tahun pembuatan.
- umur pemandu.
- kesalahan lalu lintas, jika ada.
- jumlah dan jenis perlindungan yang diperlukan.

iii. Takaful Marin Kargo

- kaedah pembungkusan.
- pelabuhan pelepasan.
- nama, umur, kelas, berat kasar kapal.
- perlindungan yang diperlukan.
- nilai barang hantaran atau *limit per bottom*.

d. Pengisytiharan

Kebanyakan borang cadangan yang digunakan oleh Pengendali Takaful Am mengandungi klausa perisytiharan yang memerlukan pencadang memperakui bahawa:

- i. jawapan yang diberi adalah benar.
- ii. bahawa maklumat yang diberi adalah lengkap.
- iii. bersetuju bahawa borang cadangan menjadi asas kepada kontrak.
- iv. menerima bentuk sijil yang biasa/ perlindungan bagi kelas perniagaan yang dipohon.

Klausa perisytiharan mengubah tanggung jawab pencadang disisi undang- undang lazim dari hanya memberitahu semua faktor matan kepada tanggungjawab kontraktual. Ini menjadikan semua pernyataan yang dibuat dalam borang cadangan ditukar menjadi waranti.

Di samping itu, pengisytiharan tersebut menggariskan bagaimana model Takaful berfungsi, menerangkan dasar perkongsian keuntungan atau pulangan lebihan, menyatakan yuran *wakalah* yang akan ditolak dan suatu penyata mengenai derma bersyarat (*tabbaru'*).

e. Tandatangan

Di bawah Klausa Pengisytiharan, terdapat peruntukan untuk tandatangan pencadang dan tarikh. Pencadang mesti menandatangani borang cadangan kerana ia merupakan tawaran dalam kontrak.

B8.2 NOTA LINDUNG

1. Penggunaan dan Batasan Nota Lindung

Setelah borang permohonan yang lengkap diterima oleh pengunderait, nota lindung biasanya dikeluarkan terlebih dahulu sebelum sijil disiapkan.

Nota Lindung :

- adalah sebagai suatu perakuan sementara sijil Takaful dan bukti perlindungan disediakan oleh Pengendali Takaful.
- menyediakan perlindungan biasa yang terdapat dalam setiap sijil standard untuk kelas Takaful yang dipohon dan tertakluk kepada terma dan syarat sijil.
- menentukan bahawa perlindungan adalah tertakluk kepada waranti tarif dan/atau klausa khas sekiranya diperlukan.

2. Kandungan Nota Lindung

Isi kandungan yang biasa terdapat dalam nota lindung termasuk:

- Nama dan alamat peserta.
- Masa dan tarikh permulaan perlindungan.
- Tempoh Takaful.
- Penerangan risiko yang dilindungi.
- Jumlah perlindungan.
- Kadar dan sumbangan (jika kadar tidak diketahui, jumlah sumbangan peruntukan akan dipaparkan).
- Sebarang syarat khas.
- Nombor siri nota lindung.
- Tarikh nota lindung dikeluarkan.
- Tandatangan pegawai yang diberi kuasa.
- Terma pembatalan (biasanya 24 jam selepas notis bertulis).
- Satu kenyataan yang menyatakan bahawa peserta dilindungi dalam bentuk sijil biasa Pengendali Takaful untuk risiko yang dicadangkan, tertakluk kepada sebarang syarat khas yang tercatat pada nota lindung.

Nota Lindung ini mempunyai tempoh sah terhad selama tiga puluh (30) hari dan perlu diikuti oleh pengeluaran sijil Takaful yang sebenar.

3. E - Lindung

Dalam perniagaan Motor Takaful, pengeluaran nota lindung kertas dan kaedah memperbaharui cukai jalan secara manual tidak lagi digunakan sejak 1 Januari 2005. Proses tersebut kini telah digantikan dengan e-JPJ atau sistem nota lindung elektronik. Sistem nota lindung elektronik merupakan sebahagian daripada inisiatif e-kerajaan yang dilaksanakan oleh Jabatan Pengangkutan Jalan di bawah Kementerian Pengangkutan. Ia telah dipersetujui oleh semua pihak yang terlibat bahawa:

- a. Pengendali Takaful mesti menghantar maklumat Takaful Motor kepada JPJ secara elektronik.
- b. Pemegang sijil akan menerima slip pengesahan daripada Pengendali Takaful/ejen sebagai bukti pembelian Takaful (pengesahan menyertai Takaful).
- c. Setelah penghantaran berjaya disahkan, pemegang sijil akan terus pergi ke JPJ atau pejabat POS Malaysia untuk memperbaharui cukai jalan.

B8.3 SIJIL TAKAFUL

Sijil merupakan perakuan bahawa perlindungan telah dikeluarkan oleh pengendali yang diberi kuasa mengikut kehendak undang-undang berkaitan. Sebagai contoh, suatu perakuan Takaful telah dikeluarkan selaras dengan Akta Pengangkutan Jalan 1987, dan ia menyediakan bukti Takaful kepada pihak polis dan pihak berkuasa pendaftaran kenderaan motor.

Walau bagaimanapun, sijil Marin Kargo dikeluarkan dengan persetujuan bersama antara peserta dengan Pengendali Takaful. Sijil Marin Kargo biasanya dikeluarkan berdasarkan "Perlindungan Terapung", dan perakuan dikeluarkan semasa atau apabila penghantaran telah diisytiharkan oleh peserta.

1. Kandungan di dalam Sijil Takaful

Jadual sijil dibahagikan kepada beberapa bahagian yang berbeza untuk setiap risiko diperincikan di dalam satu bahagian sijil. Struktur jadual sijil adalah seperti berikut:

- **Tajuk** – Bahagian ini menyediakan nama penuh dan alamat berdaftar Pengendali Takaful di bahagian atas halaman depan.
- **Mukadimah atau Klausula Resital** – Klausula ini memperkenalkan pihak-pihak yang terdapat di dalam kontrak – peserta dan Pengendali Takaful. Ia juga merujuk kepada sumbangan Takaful yang telah dibayar atau akan dibayar, dan ia merujuk kepada kesan Borang Cadangan dan Pengisytiharan sebagai asas kontrak Takaful.
- **Klausula Operasi atau Klausula Takaful** – Klausula ini menetapkan inisiatif kontrak. Ia

menentukan bahaya yang dilindungi seperti di dalam sijil dan menerangkan keadaan di mana Pengendali Takaful akan bertanggungjawab untuk membuat bayaran atau yang setarafnya kepada peserta.

- **Pengecualian** – Pengecualian adalah sekatan-sekatan ke atas skop perlindungan Takaful. Pengecualian ini dimasukkan di dalam sijil kerana terdapat beberapa bahaya dan kerugian yang tidak boleh dilindungi oleh Takaful.
- **Jadual** – Bahagian ini mengandungi semua jenis maklumat bertulis bagi kontrak tertentu seperti: nama dan alamat peserta, jumlah perlindungan, sumbangan Takaful, nombor sijil, risiko yang dilindungi dan tempoh Takaful.
- **Akuan atau Klausula Tandatangan** – Klausula ini membuat peruntukan oleh Pengendali Takaful untuk membuktikan akujanji di bawah perakuan itu dan ditandatangani oleh penandatangan yang sah Pengendali Takaful.
- **Syarat-Syarat**

Jenis syarat :

- ❖ **Syarat Tersurat** dicetak pada sijil berfungsi mengawal kontrak Takaful. Sekiranya tiada syarat tersurat, kontrak Takaful akan tertakluk kepada syarat tersirat.
- ❖ **Syarat Tersirat** berkaitan dengan : prinsip penuh percaya mutlak, kewujudan kepentingan boleh insurans, kewujudan perkara pokok/subjek Takaful dan pengenalan perkara pokok/subjek Takaful.

B8.4 ENDOSMEN

Pengendosan digunakan untuk mengubahsuai terma sijil serta perubahan kepada sijil yang sedia ada. Pengendosan ini menjadi sebahagian daripada sijil. Kedua-dua pengendosan dan sijil merupakan bukti kontrak.

Endosmen juga boleh dikeluarkan ketika dalam tempoh kuatkuasa sijil untuk merekodkan sebarang pindaan kepada kontrak, semasa atau apabila diperlukan.

Contoh-contoh pindaan kepada sijil adalah seperti berikut :

- a. perubahan dalam jumlah yang dilindungi.
- b. perubahan kepentingan Takaful yang dibenarkan dengan cara jualan, gadaian, dan lain-lain.
- c. perluasan perlindungan Takaful untuk memasukkan bahaya tambahan.
- d. perubahan dalam risiko atau pemindahan risiko/harta ke lokasi berlainan.
- e. pemindahan harta ke lokasi lain.

- f. pembatalan perlindungan Takaful .
- g. perubahan nama dan alamat.

B8.5 WARANTI

Waranti adalah suatu keadaan risiko khusus atau keadaan tertentu. Walaupun terdapat beberapa perkataan standard yang digunakan, Pengendali Takaful sering membuat jaminan untuk memenuhi situasi tertentu. Waranti perlu dipatuhi dengan ketat, di mana pelanggaran waranti akan membolehkan Pengendali Takaful untuk tidak membayar tuntutan.

Contoh-contoh waranti adalah seperti berikut :

- Sesuatu boleh dilakukan - contohnya bahan sisa boleh dibuang setiap hari.
- Sesuatu yang tidak boleh dilakukan – contohnya dalam kes tertentu, tiada haba langsung digunakan.
- Terdapat fakta tertentu yang wujud – contohnya system.
- Penggera disimpan dalam keadaan yang baik dan boleh digunapakai.
- Terdapat fakta tertentu yang tidak wujud – contohnya ketiadaan barangan yang mudah terbakar disimpan.

Contoh waranti di dalam skim Takaful Kecurian :

Di dalam waranti sekiranya sistem penggera kecurian dipasang di premis dan di dalam keadaan yang baik dan sentiasa beroperasi apabila premis tidak dihuni.

B8.6 NOTIS PEMBAHARUAN DAN PEMBAHARUAN SIJIL

Notis Pembaharuan

Pengendali Takaful biasanya mengeluarkan notis pembaharuan satu bulan sebelum tarikh tamat tempoh, mengingatkan peserta bahawa sijil tersebut akan tamat pada tarikh yang tertentu. Notis tersebut merangkumi semua butir berkaitan sijil termasuk nama peserta, nombor sijil, tarikh tamat tempoh sijil, jumlah perlindungan dan sumbangan.

Adalah menjadi amalan pengendali untuk memasukkan nota menasihati peserta mendedahkan sebarang perubahan material dalam risiko sejak bermula kuat kuasa perlindungan (atau tarikh pembaharuan terakhir). Pembaharuan notis yang dikeluarkan oleh pengendali motor juga menasihati peserta untuk menyemak semula jumlah yang dilindungi (iaitu anggaran nilai kenderaan peserta) supaya selaras dengan harga pasaran semasa dan menarik perhatiannya kepada keperluan mematuhi peruntukan statutori bagi "Tunai Sebelum Lindung".

Pembaharuan Sijil

Apabila sijil Takaful diperbaharui untuk tempoh yang lebih lanjut, kontrak baru terbentuk. Jika pembaharuan dibuat atas terma-terma yang sama seperti kontrak asal, pengendali biasanya mengesahkan pembaharuan dengan mengeluarkan dokumen yang dikenali sebagai sijil pembaharuan. Sebaliknya, jika pembaharuan adalah pada terma yang diubah atau berbeza, sijil baru akan dikeluarkan. Sijil pembaharuan mengandungi semua maklumat yang sama seperti yang terdapat dalam jadual sijil. Ia juga menyatakan sebarang perubahan, jika ada, kepada sijil berkenaan.

BAB B9 : AMALAN TAKAFUL AM: TUNTUTAN

Objektif Pembelajaran

Memahami mengenai asas proses tuntutan Takaful Am

Hasil Pembelajaran

Boleh memberi nasihat dan berkomunikasi dengan berkesan mengenai asas proses tuntutan Takaful Am

B9.1 PENGENALAN

Terma ‘tuntutan’ di dalam perniagaan Takaful telah ditakrifkan berasingan sebagai, **‘Tuntutan Takaful’** dan **‘Manfaat Takaful’** masing-masing oleh Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 (IFSA 2013).

Definisi:

Tuntutan Takaful sebagai “...tuntutan bayaran suatu jumlah yang perlu dibayar di bawah sijil Takaful...”

Manfaat Takaful sebagai “...termasuk apa-apa manfaat, sama ada wang atau bukan, yang perlu dibayar di bawah sijil Takaful...”

Untuk tujuan ini, garis panduan tuntutan yang jelas perlu di wujudkan oleh Pengendali Takaful di mana ianya mesti diluluskan oleh Lembaga Pengarah sebagai satu rujukan kepada pekerja terutamanya kepada pekerja bahagian tuntutan. Objektif utamanya ialah untuk memastikan semua tuntutan diproses secara tepat pada masanya, cekap dan adil.

B9.2 PROSEDUR TUNTUTAN

Setiap kali berlaku peristiwa yang dilindungi oleh kontrak Takaful, adalah menjadi tanggungjawab peserta/penuntut memberitahu Pengendali Takaful dengan segera akan kejadian tersebut. Sebagai contoh, seorang pengunjung pergi ke kedai dan tergelincir di atas lantai dan mengalami kecederaan di belakangnya. Pada masa kejadian, pemilik kedai tidak tahu sama ada pengunjung tersebut akan menyaman dia atau tidak di atas kecederaan tersebut, tetapi dia perlu melapor kejadian tersebut kepada Pengendali Takaful Liabiliti Awam.

Dalam keadaan normal, pemberitahuan bertulis diperlukan dan seterusnya maklumat terperinci mengenai kerugian dikemukakan dalam tempoh yang ditetapkan.

Di samping itu, peserta tertakluk kepada **tanggungjawab dengan penuh kejujuran** dan bertindak seolah-olah dia tidak dilindungi, termasuk mengambil langkah-langkah yang boleh mengurangkan kerugian.

Sekiranya pengantara terlibat, pengantara hendaklah memaklumkan kepada pengendali tentang kerugian tersebut tanpa berlengah-lengah dan juga memberitahu peserta/penuntut mengenai proses tuntutan pengendali dan dokumentasi bagi penyelesaian segera.

9.2.1 Pemberitahuan Kerugian

ia merupakan syarat utama kepada liabiliti apabila berlaku kerugian, pemberitahuan segera mengenai kerugian kepada Pengendali Takaful. Bergantung kepada keadaan pemberitahuan, notis mungkin secara lisan atau bertulis dan ia mungkin menghendaki peserta atau orang yang dilindungi untuk memberikan butir-butir lengkap bersama dengan borang tuntutan dengan butir-butir kerugian, identiti pihak yang menuntut, dan lain-lain dengan dokumen sokongan sebagai bukti dalam tempoh masa yang ditetapkan yang tertera di dalam sijil, misalnya 7, 14 atau 30 hari.

9.2.2 Semakan Perlindungan

Sebaik sahaja notis pemberitahuan kerugian atau kemalangan diterima, pemeriksaan awal yang dilakukan oleh pegawai tuntutan ialah memastikan bahawa kejadian yang berlaku dilindungi. Pemeriksaan awal melibatkan sama ada:

- a. sijil berkuat kuasa.
- b. sumbangan telah dibayar.
- c. kehilangan atau liabiliti disebabkan oleh bahaya yang dilindungi perkara pokok yang mengalami kerugian adalah sama seperti yang dilindungi di bawah sijil.
- e. notis kerugian diberitahu tanpa berlengah.

Setelah pemeriksaan awal selesai dan disahkan bahawa tuntutan boleh dibuat seperti ternyata dalam sijil, pihak yang menuntut akan diberi Borang Tuntutan atau Borang Laporan Kemalangan. Penuntut juga akan dimaklumkan mengenai prosedur tuntutan, bersama-sama dengan senarai dokumen yang perlu dikemukakan.

Walau bagaimanapun, jika pegawai tuntutan mendapati bahawa peristiwa yang berlaku tidak termasuk dalam skop perlindungan atau sijil liabiliti tidak terlibat, pihak yang menuntut akan dimaklumkan mengenai keputusan dan penyelesaian prosiding tidak akan diteruskan.

9.2.3 Daftar Tuntutan

Garis Panduan Amalan Penyelesaian Tuntutan yang dikeluarkan oleh BNM pada tahun 2003, memerlukan setiap Pengendali Takaful mengekalkan daftar terkini bagi semua tuntutan Takaful. Tiada satu pun tuntutan berkenaan boleh dikeluarkan daripada daftar tuntutan selagi tuntutan tersebut tidak diselesaikan. Daftar tuntutan berfungsi sebagai rekod rasmi tuntutan yang diberitahu kepada Pengendali Takaful.

9.2.4 Penyiasatan Tuntutan

Apabila borang tuntutan dikeluarkan, ia tidak bermakna bahawa Pengendali Takaful telah mengakui liabiliti. Borang tuntutan bertujuan untuk mendapatkan maklumat tambahan serta-merta bagi tujuan pendaftaran.

Pengendali Takaful boleh: -

- a. Hanya bergantung pada maklumat yang dikemukakan pada borang tuntutan dan dokumen-dokumen lain untuk meneruskan penyelesaian; atau
- b. Menjalankan siasatan terperinci, sama ada oleh pegawainya sendiri atau melantik penyelaras yang bebas; tahap dan cara penyiasatan akan berbeza mengikut saiz dan kerumitan tuntutan. Tuntutan kecil biasanya dibayar berdasarkan dokumen yang dikemukakan oleh pihak yang menuntut dan diuruskan oleh seorang pegawai tuntutan. Tuntutan yang besar dan rumit akan disiasat dengan lebih terperinci oleh penyelaras kerugian yang bebas.

Apabila borang tuntutan dikeluarkan, ia tidak bermakna bahawa Pengendali Takaful telah mengakui liabiliti. Ia hanya menunjukkan bahawa selepas membuat pemeriksaan awal, Pengendali Takaful tidak menemui sebarang maklumat yang boleh membatalkan tuntutan tersebut. Untuk menentukan sama ada tuntutan pada akhirnya akan dibayar, siasatan rapi perlu dijalankan. Walau bagaimanapun, tahap dan cara penyiasatan akan berbeza mengikut saiz dan kerumitan tuntutan. Tuntutan kecil biasanya dibayar berdasarkan dokumen yang dikemukakan oleh pihak yang menuntut dan diuruskan oleh seorang pegawai tuntutan. Tuntutan yang besar dan rumit akan disiasat dengan lebih terperinci oleh penyelaras kerugian yang bebas.

Secara umum, penyiasatan tuntutan melibatkan pengesahan perkara berikut:

- a. Kesahihan Tuntutan

Perlu memastikan sama ada:

- Peristiwa benar-benar berlaku.
- Peristiwa yang berlaku disebabkan oleh bahaya yang dilindungi.
- Peristiwa yang berlaku tidak termasuk dalam skop pengecualian.

- Perkara pokok/subjek yang berlaku dalam kejadian tersebut adalah sama seperti yang dilindungi di bawah sijil.
- Peristiwa berlaku dalam kawasan geografi yang dinyatakan dalam sijil tersebut.
- Orang yang membuat tuntutan adalah pihak yang sah untuk berbuat demikian.
- Sebarang pelanggaran syarat/ waranti yang boleh membatalkan tuntutan.

b. Jumlah Kerugian atau Potensi Liabiliti

Ini melibatkan proses penentuan jumlah atau kuantum kerugian atau liabiliti yang berpotensi.

Jika harta benda mengalami kerosakan atau musnah, jumlah kerugian ditentukan mengikut bukti nilai setiap barang yang rosak atau nilai anggaran membaikinya atau menggantinya atau memulihkannya semula. Dalam tuntutan liabiliti, potensi liabiliti adalah anggaran kerugian yang ditanggung oleh pihak ketiga dan akan dikurangkan mengikut tahap kecuaiannya mereka yang penyumbang ke arah berlakunya kemalangan.

Para penuntut tidak perlu melantik pihak lain untuk mengemukakan tuntutan, mereka boleh berbuat demikian dengan sendirinya. Berikutan selesainya penyiasatan dan keputusan mengenai polisi liabiliti dan kuantum dicapai, tawaran penyelesaian akan dibuat kepada pihak yang menuntut. Jika tawaran diterima, pihak yang menuntut dikehendaki menandatangani satu surat Penerimaan dan/atau Borang Pelepasan, sebelum pembayaran tuntutan akhir dibuat.

Dalam surat Tawaran Penyelesaian Tuntutan, jika tuntutan melibatkan individu dan jumlah bawah dari RM100,000 Pengendali Takaful dikehendaki menyatakan bahawa sekiranya tawaran tersebut tidak diterima, pihak yang menuntut boleh gunakan perkhidmatan pengantara oleh Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OPK) (dahulunya dikenali sebagai Biro Pengantaraan Kewangan (BPK)) yang ditubuhkan oleh Bank Negara Malaysia. Perkhidmatan yang diberi oleh OPK tidak mengambil hak peserta untuk membuat tuntutan melalui mahkamah undang-undang.

c. Menentukan Hak Subrogasi dan Sumbangan

Jika punca kerugian, kerosakan atau kemalangan disebabkan oleh pihak ketiga dan peserta mempunyai hak untuk bertindak terhadap pihak tersebut, Pengendali Takaful selepas menyelesaikan tuntutan tersebut, boleh mengambil langkah tertentu untuk mendapatkan kembali bayaran yang telah dibuat, dari pihak ketiga. Ini dikenali sebagai subrogasi. Sekiranya terdapat beberapa polisi atau sijil yang melindungi perkara yang sama dan kerugian, kerosakan atau liabiliti yang berlaku disebabkan oleh peristiwa yang sama, maka setiap polisi atau sijil akan berkongsi tuntutan mengikut bahagian nisbah masing-masing.

B9.3 DOKUMEN TUNTUTAN

Di samping borang tuntutan yang lengkap diisi atau borang laporan kemalangan dan laporan penyelaras kerugian, beberapa dokumen tertentu yang lain diperlukan untuk menyokong tuntutan tersebut. Dokumen yang diperlukan mungkin berbeza bergantung kepada jenis dan keadaan tuntutan seperti ringkasan di bawah:

TAKAFUL MOTOR TUNTUTAN KEROSAKAN KENDERAAN SENDIRI
• Laporan polis. • Salinan kad pendaftaran kenderaan dan cukai jalan. • Salinan lesen memandu dan ad pengenalan yang disahkan.
TAKAFUL KEBAKARAN
• Gambar foto. • Laporan juruteknik (sekiranya berkenaan). • Invois belian, bil pembaikan, rekod jualan dan lain-lain dokumen berkaitan. • Laporan polis (sekiranya berlaku kerosakan serius). • Laporan bomba (sekiranya berlaku kerosakan serius).
TAKAFUL PECAH MASUK
• Laporan polis. • Invois belian, bil pembaikan, rekod jualan dan lain-lain dokumen berkaitan.
TAKAFUL KEMATIAN KEMALANGAN DIRI
• Laporan bedah siasat. • Sijil kematian. • Sijil pengkebumian. • Laporan polis. • Surat pengesahan perkhidmatan.

B9.4 BORANG PELEPASAN

1. Kaedah Penyelesaian Tuntutan

Tuntutan yang diselesaikan oleh Pengendali Takaful mungkin menggunakan salah satu dari kaedah berikut:

- a. penyelesaian dengan peserta berkenaan dengan kerugian yang dilindungi; atau
- b. penyelesaian dengan pihak ketiga bagi pihak peserta berkenaan dengan liabiliti kerugian yang dialami oleh pihak ketiga.

2. Tujuan Borang Pelepasan

Dalam kedua-dua kes, Pengendali Takaful memerlukan pihak yang menuntut menandatangani borang pelepasan. Ini adalah untuk mengelakkan kemungkinan berlaku tuntutan berganda ke atas kerugian yang sama, sama ada terhadap Pengendali Takaful atau peserta.

B9.5 PENYELESAIAN TUNTUTAN

Apabila Pengendali Takaful telah berpuas hati bahawa semua dokumen dan proses tuntutan telah mengikut posedur yang ditetapkan, penyelesaian akan dilaksanakan mengikut kaedah berikut:

1. Kaedah Penyelesaian Tuntutan
 - a. Bayaran tunai melalui cek.
 - b. Pembaikan.
 - c. Penggantian.
 - d. Pemulihan semula.
2. Bukti Documentasi Diperlukan untuk Menentukan Penuntut yang Berhak

Apabila penyelesaian dibayar melalui cek, adalah penting untuk memastikan bahawa bayaran dibuat kepada pihak yang berhak. Dokumen berkaitan diperlukan untuk pengesahan. Sebagai contoh, dalam kes Takaful Marin, pihak menuntut perlu mengemukakan sijil marin yang telah disahkan memihak kepada beliau. Berdasarkan amalan industri, pihak yang menuntut biasanya perlu membuat pelepasan yang betul di bawah sijil Takaful sebelum pembayaran dibuat oleh Pengendali Takaful.

3. Perjanjian pasaran dalam Penyelesaian Tuntutan

- a. Biro Insurer Motor (*MIB – Motor Insurers’ Bureau*)

Biro Insurer Motor ditakrifkan di bawah Seksyen 89 Akta Pengangkutan Jalan 1987 sebagai biro yang dipertanggungjawabkan untuk melaksanakan perjanjian yang telah ditandatangani dengan Menteri Pengangkutan, untuk mendapatkan pampasan kepada mangsa kemalangan jalan raya (pihak ketiga) dimana hak mereka mendapat pampasan dinafikan kerana ketiadaan insurans atau insurans tidak berkuatkuasa seperti yang dikehendaki di bawah seksyen 90 Akta yang sama.

Seksyen 89 selanjutnya memperuntukkan takrif berkanun bagi "penanggung insurans yang sah" seperti yang digunakan dalam konteks Bahagian Akta ini:

"Penanggung insurans yang sah" ertinya seseorang yang sah dari segi undang-undang yang menjalankan perniagaan insurans atau Takaful motor di Malaysia dan menjadi ahli Biro Insurer Motor.

Menurut kuasa Akta di atas, dan Akta Takaful 1984 [Seksyen 67 (1) dan (2)], setiap penanggung insurans dan Pengendali Takaful yang menjalankan perniagaan di Malaysia mestilah diberi kuasa dan menjadi ahli Biro Insurer Motor.

Perlu diberi perhatian bahawa Biro Insurer Motor mempunyai kedudukan yang unik, kerana ia telah ditubuhkan berikutan perjanjian antara industri insurans motor dan

Kerajaan.

Dengan menetapkan tahap tertentu dengan mewajib insurans dan Takaful dan dengan menghadkan peluang syarikat insurans/pengendali mengelak dari memikul tanggungjawab liabiliti membayar pampasan, Akta Pengangkutan Jalan terpaksa melalui jalan yang panjang untuk merealisasikan idea berkenaan. Menjadi harapan umum untuk memastikan bahawa mangsa yang tidak bersalah dalam kemalangan jalan raya tidak sepatutnya dinafikan hak untuk mendapat pampasan.

Walau bagaimanapun, jika pemandu mengabaikan keperluan undang-undang untuk perlindungan atau terdapat kecacatan dalam kontrak Takaful yang sedia ada, di mana pengendali boleh mengelak daripada memikul tanggungjawab membayar pampasan di bawah Akta Pengangkutan Jalan, maka beberapa langkah perlindungan selanjutnya perlu diperkenalkan. Disamping itu, pembetulan di bawah Akta Pengangkutan Jalan bergantung kepada terdapatnya orang yang cuai untuk didakwa telah dikenalpasti atau sebaliknya, sebagai contoh, berlaku kemalangan 'langgar lari'.

Biro Insurer Motor adalah sebuah syarikat terhad dengan jaminan; bermakna bahawa Biro tidak memegang aset untuk menampung potensi liabiliti, tetapi ahlinya memberi jaminan bahawa mereka akan menanggung liabiliti apabila diperlukan.

b. Pindaan Perjanjian Perlanggaran Berangkai (*KfK – Knock for Knock*)

Pindaan Perjanjian Perlanggaran Berangkai bertarikh 18 Mac 1987 (selepas ini dirujuk sebagai Perjanjian Utama) telah dibuat di kalangan syarikat-syarikat insurans dan Pengendali Takaful yang merupakan penandatangan, bahawa mereka bersetuju kepada terma-terma, syarat, prosedur dan amalan yang ditetapkan di bawah Seksyen 1, Perjanjian Utama dan dimasukkan ke dalam Tarif Motor Malaysia.

Kebanyakan penanggung insurans dan pengendali Takaful Motor menyertai perjanjian penyelesaian tuntutan Perlanggaran Berangkai di mana setiap penanggung/ pengendali bersetuju menanggung kerugian atau kerosakan kepada kenderaan di mana polisi / sijil dikeluarkan oleh mereka, jika kenderaan tersebut dilindungi secara komprehensif, tidak kira siapa yang bertanggungjawab bagi kemalangan tersebut.

Perjanjian Perlanggaran Berangkai berfungsi atas prinsip di mana setiap penanggung atau pengendali Takaful Motor bersetuju untuk tidak melaksanakan subrogasi terhadap penanggung/pengendali lain. Sekiranya perjanjian ini dilaksanakan dalam jangka masa panjang, tiada penanggung/pengendali yang akan memperolehi keuntungan atau menanggung kerugian dengan menyertai skim ini.

Selain itu, kaedah tersebut membolehkan penanggung insurans/Pengendali Takaful mempercepatkan proses tuntutan dan mengurangkan perbelanjaan undang-undang dan pentadbiran. Perjanjian itu berfungsi melindungi kerosakan kenderaan

yang berkaitan dengan indemniti yang diberikan terhadap kerosakan dan/ atau risiko pihak ketiga:

- akibat pelanggaran atau cuba mengelakkan pelanggaran;
- ketika memuatkan atau memunggah barang dari kenderaan; atau
- akibat barang-barang jatuh dari kenderaan.

Setiap pihak hendaklah menanggung sendiri kerugian, tertakluk kepada had yang telah ditetapkan dalam polisi/ sijil, tanpa mengira liabiliti undang-undang. Peruntukan utama di bawah perjanjian itu adalah:

- penetapan lebihan (*excess*) (jika ada).
- pengecualian daripada kenderaan berikut:
 - sebarang kenderaan yang berlesen atau yang dilindungi insurans/Takaful untuk membawa penumpang bagi tujuan sewaan atau mendapat upah untuk sewaan.
Contoh: teksi, bas awam, bas ekspres, bas sekolah dan bas kilang untuk disewa.
 - sebarang kenderaan yang berlesen atau yang dilindungi insurans/Takaful oleh pemilik bagi maksud sewaan termasuk disediakan pemandu.
Contoh: teksi beserta pemandu, kereta sewa beserta pemandu.
 - tidak melindungi kerugian atau kerosakan dibawah polis/sijil Takaful Kebakaran sahaja.
 - hanya melindungi kemalangan yang mana indemniti diperuntukkan di bawah polisi/sijil yang dikeluarkan di Malaysia, Republik Singapura, dan Brunei Darussalam.

Perjanjian Perlanggaran Berangkai seterusnya disemak semula pada bulan Jun 2001 (Perjanjian Tambahan – Semakan Perjanjian Perlanggaran Berangkai). Peruntukan tambahan menyatakan bahawa sekiranya berlaku kemalangan yang melibatkan peserta dan kenderaan Pihak Ketiga, peserta yang dilindungi di bawah perlindungan Takaful komprehensif, mempunyai pilihan untuk membuat tuntutan bagi kerosakan kepada kenderaan sendiri daripada pengendali sendiri - jika peserta atau pemandu yang diberi kuasa dianggap tidak bersalah dan memilih untuk membuat tuntutan untuk kerosakan kenderaan di bawah Sijil Takaful sendiri dan bukannya membuat tuntutan terhadap syarikat insurans / pengendali Pihak Ketiga. Diskaun Tanpa Tuntutan (*No Claim Discount*) peserta tidak akan terjejas.

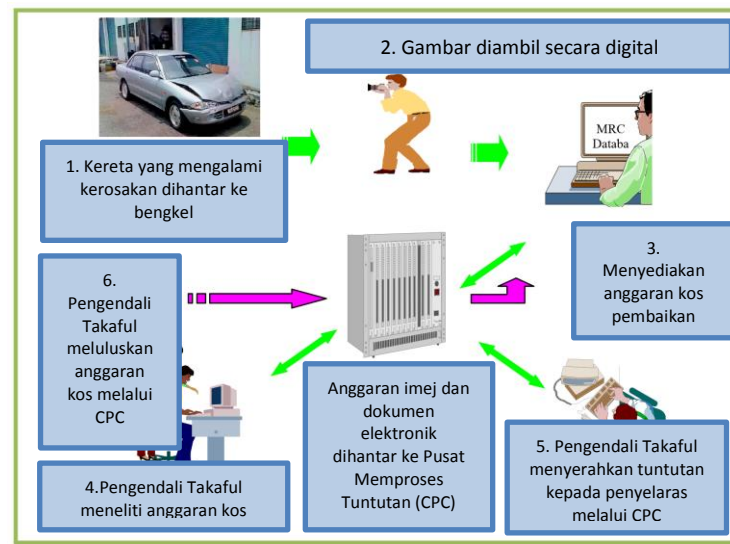
c. Motordata Research Consortium Sdn Bhd (MRC)

Dengan sokongan Bank Negara Malaysia, industri insurans dan Takaful telah melaksanakan projek pangkalan data berpusat bagi tujuan membuat anggaran kos pembaikan kenderaan, yang dibangunkan oleh Motordata Research Consortium Sdn Bhd (MRC) pada tahun 2001. Walaupun pangkalan data mempunyai objektif meminimumkan ketidakseragaman dalam anggaran kos membaiki kenderaan, ia juga memberi manfaat nilai tambah dalam meningkatkan ketelusan dalam membuat

anggaran kos tuntutan dan mekanisma anti-penipuan.

Dengan ketelusan yang lebih baik dalam anggaran tuntutan kerosakan kemalangan, kejadian penipuan dan pertikaian antara pemilik kenderaan dan pihak yang membaiki/bengkel pembaikan dapat dikurangkan.

Rajah di bawah menunjukkan maklumat dan aliran kerja dalam memproses tuntutan Takaful Motor.



Rajah 1 : Aliran Kerja Memproses Tuntutan Takaful Motor

4. Pertikaian

Daripada kebanyakan tuntutan yang telah diselesaikan, hanya sebahagian kecil sahaja biasanya berakhir dalam pertikaian. Pertikaian di antara pihak menuntut dan pengendali pada amnya melibatkan salah satu daripada dua isu berikut:

- persoalan sama ada pengendali bertanggungjawab; atau
- kuantum kerugian, jika pengendali bertanggungjawab.

Apabila berlaku pertikaian, ia boleh diselesaikan melalui saluran berikut:

- Rundingan

Apabila berlaku pertikaian, pegawai tuntutan akan cuba menyelesaikan pertikaian tersebut melalui perbincangan dengan pihak yang menuntut. Jika pertikaian tersebut berkaitan dengan tuntutan yang telah ditolak oleh pengendali, pegawai tuntutan akan cuba menjelaskan mengapa tuntutan tersebut ditolak. Sebaliknya, jika pertikaian melibatkan kuantum kerugian, pegawai tuntutan akan cuba berunding untuk mencapai penyelesaian secara baik. Jika masih gagal, pihak yang menuntut boleh membawa perkara tersebut kepada Ombudsman Perkhidmatan Kewangan

(OPK).

b. Tindakan undang-undang

Apabila tuntutan ditolak atau keputusan yang buat oleh pendamai atau pengantara masih lagi dicabar oleh pihak yang menuntut, penuntut boleh mengambil tindakan undang-undang terhadap pengendali.

Pengendali biasanya menganggap tindakan undang-undang sebagai pilihan terakhir dan akan cuba sedaya upaya menyelesaikan pertikaian tersebut di luar mahkamah melainkan jika tuntutan melibatkan jumlah yang besar atau prinsip undang-undang yang penting.

c. Timbangtara

Berdasarkan amalan industri, sijil Takaful Am mempunyai klausa timbangtara yang memperuntukkan bahawa semua pertikaian (atau pertikaian yang berkaitan dengan kuantum sahaja) perlu dirujuk untuk timbangtara sebelum tindakan mahkamah boleh dipertimbangkan oleh peserta. Secara umumnya, penggunaan perkhidmatan timbangtara adalah lebih baik dipilih berbanding dengan tindakan undang-undang kerana ianya lebih cepat dan menjimatkan kos, dan perbicaraan dibuat secara tertutup dan bukannya di mahkamah terbuka.

d. Perantaraan

Bank Negara Malaysia menetapkan perantaraan oleh Ombudsman Perkhidmatan Kewangan (OPK) jika pihak yang menuntut tidak berpuashati dengan keputusan Pengendali Takaful sama ada mengenai liabiliti sijil atau kuantum.

Proses perantaraan termasuk penyiasatan aduan melalui pelbagai sumber berdasarkan fakta yang dikemukakan, mengadakan perbincangan secara bersemuka, mengadakan mesyuarat dengan semua pihak yang berkenaan atau menjalankan siasatan, dengan mengambil kira amalan industri, dan merujuk kepada asas / sumber undang-undang sebelum keputusan dibuat.

Walau bagaimanapun, sekiranya kedua-dua pihak tidak dapat mencapai penyelesaian secara baik, Perantara akan membuat keputusan berdasarkan siasatan, amalan industri dan undang-undang yang berkaitan.

5. Garis Panduan Amalan Penyelesaian Tuntutan

Pada 5 Disember 2003, JPIT/GPT 3 – Garis Panduan Amalan Penyelesaian Tuntutan yang dikeluarkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) bertujuan mempertingkatkan lagi proses tuntutan dan kawalan penipuan dan langkah-langkah pengurusan risiko serta peningkatan yang diperkenalkan oleh Bank Negara Malaysia dan industri insurans. Pengendali Takaful perlulah mengadaptasi amalan profesionalisma dan adil di dalam mengendalikan tuntutan Takaful Am dan terus berusaha menyediakan standard perkhidmatan yang berkualiti dan

sebaik mungkin.

Berikut adalah masa yang ditetapkan oleh Pengendali Takaful di bawah Garis Panduan:

Proses Tuntutan	Garis Masa
1. Pemberitahuan Tuntutan	• Dalam masa 7 hari dari penerimaan pemberitahuan tuntutan, daftar dan memulakan proses tuntutan
2. Pengesahan Fakta	• Dalam masa 14 hari dari penerimaan borang tuntutan, memperakui penerimaan secara bertulis
3. Penilaian Tuntutan	• Dalam masa 7 hari bekerja dari tarikh penerimaan borang tuntutan yang lengkap dan semua dokumen sokongan yang berkaitan, melantik penyelarar dalaman/berlesen • Dalam masa 14 hari bekerja dari perlantikan, laporan akhir penyelarar mesti diterima oleh Pengendali Takaful • Dalam masa 60 hari bekerja dari tarikh pemberitahuan pertama dan setiap 30 hari bekerja seterusnya, untuk memberitahu pihak yang menuntut kedudukan tuntutan, sehingga tuntutan selesai; dan • Sekiranya disyaki terdapat penipuan, pihak yang menuntut harus dimaklumkan secara bertulis bahawa tuntutan masih di bawah siasatan
4. Penyelesaian	(a) Tawaran Penyelesaian • Dalam masa 7 hari bekerja dari penerimaan laporan akhir penyelarar, menghantar surat tawaran kepada pihak yang menuntut atau wakil yang diberi kuasa; • Sekiranya tiada pertikaian mengenai liabiliti, menerima cadangan di dalam laporan penyelarar; dan • Sebarang pertikaian mengenai laporan akhir penyelarar harus diselesaikan dengan penyelarar sebelum membuat tawaran penyelesaian kepada pihak yang menuntut (b) Penolakan Liabiliti • Dalam masa 7 hari bekerja selepas penerimaan laporan akhir penyelarar, menasihati pihak yang menuntut secara bertulis sebab penolakan tuntutan

5. Bayaran Tuntutan	- Bayaran penuh mesti dilakukan kepada pihak yang menuntut dari tarikh penerimaan tawaran dan/atau Baucar Pelepasan dan semua dokumen yang berkaitan di dalamnya: (i) 14 hari bekerja untuk tuntutan sehingga RM1 Juta; atau (ii) 21 hari bekerja untuk tuntutan melebihi RM1 Juta - Untuk bayaran tuntutan atas dasar pembayaran balik, dalam masa 7 hari bekerja dari tarikh penerimaan bil-bil asal dari pihak yang menuntut.
---------------------	--

6. Tindakan Selepas Penyelesaian Tuntutan

Apabila tuntutan telah dibayar, pengendali boleh mengambil salah satu daripada tindakan berikut:

- Menamatkan sijil Takaful.
- Mengurangkan jumlah perlindungan (atau menguatkuasakan semula kontrak dengan bayaran sumbangan tambahan).

B9.6 PENGGUNAAN PURATA DALAM TUNTUTAN

Apabila jumlah perlindungan ke atas sesuatu aset atau hartanah kurang daripada nilai pasaran dan sijil tertakluk kepada keperluan purata, tuntutan di bawah sijil tersebut hanya akan dibayar sebahagian tertentu sahaja iaitu mengikut jumlah yang dilindungi dan dianggap sebagai nilai penuh hartanah pada masa kehilangan.

Formula yang lazim digunakan untuk menyesuaikan tuntutan adalah seperti berikut:

$$\text{Bayaran Tuntutan} = \frac{\text{Jumlah Perlindungan} \times \text{Kerugian}}{\text{Nilai Pasaran}}$$

Contoh:

Seorang peserta melindungi keretanya dengan Takaful Motor sebanyak RM30,000.00. Nilai pasaran adalah sebanyak RM50,000.00. Apabila kereta rosak disebabkan kemalangan, kos pembaikan mencecah RM20,000.00. Jumlah tuntutan adalah seperti berikut;

$$\frac{\text{Jumlah Perlindungan (RM30,000)}}{\text{Nilai Pasaran (RM50,000)}} \times \text{Kerugian (RM20,000)} = \text{RM12,000}$$

Dalam kes ini, Pengendali Takaful akan membayar kepada peserta sebanyak RM12,000.00 sahaja. Jumlah baki terpaksa ditanggung oleh peserta sendiri.

Jadual 7 : Pengiraan Klausa Purata

Apabila nilai harta yang dilindungi berada di bawah nilai sebenarnya, bagi tujuan perlindungan Takaful, sumbangan yang dibayar oleh peserta adalah berdasarkan kepada nilai yang dilindungi bukannya nilai sebenar harta. Ini bermakna peserta telah menyumbang kepada dana Takaful Am (untuk bayaran kerugian) dengan jumlah yang kurang daripada risiko yang dikongsi bersama dengan peserta lain. Prinsip purata digunapakai untuk mendenda peserta yang melindungi hartanya di bawah nilai sebenar. Apabila kerugian tertakluk kepada prinsip purata, peserta akan dianggap sebagai penanggung risiko untuk bahagian yang di bawah nilai sebenar dan sebab itu peserta terpaksa menanggung sendiri sebahagian dari kerugian tersebut.

Adalah menjadi kewajipan ejen untuk mengenalpasti harta di bawah nilai sebenar yang akan dilindungi di bawah sijil Takaful.

Untuk mengelakkan pertikaian yang akan timbul akibat penggunaan prinsip purata, ejen perlu menarik perhatian pelanggan mereka terhadap prinsip purata pada peringkat awal lagi dan memastikan bahawa jumlah yang dicadangkan untuk perlindungan Takaful adalah mencukupi bukan sahaja pada permulaan perlindungan tetapi juga di sepanjang tempoh kuatkuasa sijil.

B9.7 MENDAPATKAN BAYARAN SEMULA DARI RETAKAFUL, TAKAFUL BERSAMA, SUBROGASI DAN SUMBANGAN

Proses penyelesaian tuntutan juga melibatkan proses mendapatkan semula bayaran dari Pengendali Retakaful dan/atau Takaful Bersama, dari pihak ketiga di bawah hak subrogasi, dan dari Pengendali Takaful yang lain di bawah hak sumbangan, jika hak tersebut wujud.

B9.8 PENOLAKAN LIABILITI

Tidak semestinya setiap tuntutan yang difailkan oleh peserta berakhir dengan bayaran kerana Pengendali Takaful mungkin mempunyai sebab untuk menolak liabiliti atas alasan:-

1. tiada kerugian atau kerosakan seperti yang dilaporkan.
2. kerugian atau kerosakan yang dituntut bukan akibat bahaya yang dilindungi atau bahaya tersebut dikecualikan dalam sijil.
3. sijil disahkan batal akibat daripada pelanggaran dalam syarat atau waranti.

BAB B10 : AMALAN TAKAFUL AM: KOD ETIKA DAN TINGKAH LAKU

Objektif Pembelajaran

Memahami kod etika dan tingkah laku yang diamalkan oleh perantara Takaful Am.

Hasil Pembelajaran

Mematuhi kod etika dan tingkah laku dan pematuhan keperluan selaku perantara Takaful Am.

B7.1 KEPENTINGAN PRINSIP ETIKA DAN PENGENDALIAN PERNIAGAAN

Perjanjian Antara Pengendali Takaful (*ITA–InterTakaful Operator*) mengenai Perniagaan Takaful merupakan usaha sama dikalangan pemain industri berkaitan kawal selia diri demi kemakmuran industri. Perjanjian ini telah dibuat di kalangan semua ahli Persatuan Takaful Malaysia (*MTA – Malaysian Takaful Association*) dengan objektif: -

- mempromosi dan melindungi kepentingan industri Takaful, untuk manfaat bersama semua ahli MTA dan orang awam.
- mengawal selia dan mengawal tingkah laku dan aktiviti setiap individu yang melakukan transaksi perniagaan Takaful.
- memantau tarif, komisen dan ganjaran yang berkaitan dengan perniagaan Takaful.

Bagi tujuan mengawal selia dan mengawal tingkah laku dan aktiviti semua ejen yang berdaftar dan untuk memastikan ahli-ahli mematuhi Peraturan yang ditetapkan, sebuah Jawatankuasa telah dilantik oleh Jawatankuasa Pengurusan MTA. Kuasa yang diberi kepada Jawatankuasa antara lain termasuk: -

- menerima dan mempertimbangkan permohonan untuk pendaftaran ejen, untuk atau bagi pihak mana-mana Pengendali Takaful.
- mengeluarkan, memperbaharui atau melanjutkan sijil pendaftaran kepada ejen.
- meluluskan dan mengesahkan pelantikan mana-mana ejen korporat yang dilantik oleh ejen berdaftar.
- memantau dan mengawal tingkah laku dan aktiviti ejen supaya mematuhi Peraturan dan/atau Garis Panduan.
- mencadangkan kepada Jawatankuasa Pengurusan mengenai perlintikan Pendaftar atau mana-mana individu lain bagi pentadbiran fungsi Jawatankuasa.
- memaklumkan kepada Jawatankuasa Pengurusan tentang sebarang pelanggaran atau kemungkinan berlaku pelanggaran Peraturan dan/ atau Garis Panduan yang dilakukan atau akan dilakukan oleh sebarang ejen.

- mempertimbangkan dan meluluskan rayuan pengecualian syarat-syarat dalam Peraturan dan/ atau Garis Panduan.
- mempertimbangkan dan meluluskan pelantikan dan pemecatan pemegang francais kenderaan bermotor dalam Jadual Kedua ITA.

Perjanjian tersebut juga memperuntukkan pembentukan dan pelantikan Pasukan Petugas Pemeriksaan. Pasukan Petugas diberi kuasa untuk menjalankan pemeriksaan dan siasatan ke atas kelakuan dan aktiviti mana-mana ahli MTA mengikut tatacara yang diperuntukkan dalam Perjanjian tersebut. Ini termasuk kuasa untuk memasuki mana-mana premis ahli dan memeriksa dokumen di premis tersebut.

Perjanjian ini juga membuat peruntukan bagi prosedur tatatertib, hukuman dan rayuan.

B10.2 BERURUSAN DENGAN EJEN

Berkenaan dengan perkara yang melibatkan ejen, Perjanjian Antara Pengendali Takaful mengenai Perniagaan Takaful Am memperuntukkan perkara berikut:

a. Ejen yang diberi kuasa

Semua ahli MTA hanya dibenarkan, berurusan dan/atau menjalankan perniagaan Takaful Am dengan ejen atau broker berdaftar sahaja.

b. Sekatan ke atas Pembayaran

Komisen hanya boleh dibayar kepada ejen atau broker berdaftar yang terlibat dalam pemerolehan, penjualan, transaksi, berurusan atau perundingan mana-mana perniagaan Takaful Am.

c. Pematuhan Peraturan

Semua ahli MTA hendaklah memastikan bahawa semua ejen mereka mematuhi semua peraturan bagi pendaftaran dan peraturan ejen Takaful Am seperti yang ditetapkan di dalam Perjanjian.

d. Skop Agensi

Ahli-ahli MTA tidak boleh membenar atau memberi kuasa kepada ejen-ejen mereka untuk: -

- mengeluarkan atau menyiapkan sijil Takaful.
- menjalankan kaji selidik kerugian atau membuat penyelarasan kerugian.
- menyelesaikan atau meluluskan tuntutan Takaful.

e. Penggantungan Ejen

Jika Lembaga melalui penyiasatannya mendapati bahawa ejen telah melanggar Peraturan, pendaftaran agen akan digantung dan ejen tidak dibenarkan menjalankan apa-apa perniagaan Takaful. Penggantungan tersebut berkuatkuasa sehingga notis selanjutnya akan diberitahu oleh Jawatankuasa.

f. Pembatalan Sijil Pendaftaran

Ahli MTA hendaklah menamatkan perkhidmatan ejen mereka dalam masa tiga puluh hari dari pemberitahuan jika sijil ejen tersebut telah ditarik balik, dibatalkan atau tidak diperbaharui oleh Jawatankuasa.

Ahli MTA hendaklah: -

- i. menyimpan rekod yang lengkap dan terkini berkenaan semua ejen mereka, termasuk ejen korporat, pengarah, pemegang saham dan penama korporat.
- ii. menyelenggara akaun dengan betul dan tepat yang menunjukkan jumlah komisen yang telah dibayar kepada ejen mereka.
- iii. memberi sebarang maklumat tentang ejen mereka kepada Jawatankuasa, apabila diminta.

B10.3 KELAYAKAN KEMASUKAN MINIMUM

Peperiksaan Asas Takaful (TBE) ialah kelayakan kemasukan kepada semua yang berhasrat untuk menjadi ejen sah Takaful di dalam perkhidmatan kewangan bagi mempromosikan produk dan perkhidmatan Takaful. Ia adalah kelayakan yang wajib untuk meningkatkan kecekapan dan profesionalisma ejen Takaful.

Pelaksanaan TBE berkuatkuasa pada 1 Januari 2009 dan keperluan individu untuk lulus TBE ditetapkan oleh MTA didalam Perjanjian Antara Pengendali Takaful (Inter-Takaful Operators Agreement (ITA)), di mana setiap pemohon baru yang ingin didaftarkan sebagai ejen (termasuk penama korporat) perlu lulus TBE atau setaraf dengannya yang diluluskan oleh Jawatankuasa Pengurusan (MC). Keperluan ini tidak mengambil kira sama ada pemohon mempunyai sijil Peperiksaan Pra Kontrak (PCE) atau sebarang kelayakan lain. Kelayakan TBE dibahagikan kepada dua kategori, iaitu Takaful Am dan Takaful Keluarga yang ditadbir oleh Peraturan MTA dan Peraturan Pendaftaran Ejen Takaful.

10.4 PENAMA KORPORAT

Agensi Korporat boleh diwakili oleh Penama Korporat tertakluk kepada kelulusan dan memenuhi kriteria kelayakan berikut:-

- Beliau adalah pegawai utama agensi korporat atau mana-mana pegawai lain yang telah diluluskan.
- Beliau bertugas sepenuh masa di pejabat utama agensi korporat.
- Beliau seorang yang mempunyai karakter yang baik dan berintegriti tinggi.

Apabila Penama Korporat meninggalkan pekerjaan agensi, agensi dikehendaki menggantikan Penama Korporat.

10.5 KOMISEN DALAM YURAN WAKĀLAH DAN PENZAHIRAN MENGENAI KOMISEN

Pengendali Takaful yang cekap dan bertanggungjawab merupakan pengendali yang menjalankan perniagaannya dengan cara yang berhemah termasuk menjalankan kawalan ke atas kutipan sumbangan, perbelanjaan dan strategi pembangunan perniagaannya.

Garis Panduan “Asas Penilaian Liabiliti Perniagaan Takaful Am” yang berkuatkuasa pada 1 Julai 2011 dan berserta dengan Garis Panduan Rangka Kerja Operasi Takaful, membentuk asas bagi Pengendali Takaful untuk menjalankan perniagaan dengan cara yang telus dan berhemah. Garis Panduan tersebut juga menyediakan antara lain, perkara mengenai pemberian komisen kasar yang maksimum dan perbelanjaan berkaitan agensi untuk kelas perniagaan Takaful berikut yang diunderait dalam Malaysia yang terhad kepada peraturan dari sumbangan langsung kasar seperti berikut:

No	Kelas	Kadar
1	Marin Kargo, Penerbangan dan Pengangkutan (<i>MAT</i>)	15%
2	Motor	10%
3	Kebakaran	15%
4	Marin Kapal	15%
5	Kejuruteraan	15%
6	Bon	10%
7	Kelas-kelas perniagaann lain	25%

Jadual 8 : Struktur komisen bagi Perniagaan Takaful Am

Had maksimum digunapakai atas dasar perlindungan untuk perlindungan, daripada tarikh permulaan perlindungan risiko. Berkenaan dengan skim pakej, komisen maksimum yang dibenarkan ialah mengikut perlindungan yang mempunyai bahagian sumbangan terbesar.

Perjanjian Antara Pengendali Takaful berkaitan Perniagaan Takaful Am selanjutnya memperuntukkan bahawa tiada diskaun atau rebat akan diberikan oleh Perantara kepada sebarang peserta atau pemegang sijil atas sebarang komisen yang dibayar atau kena dibayar oleh Pengendali Takaful kepada ejen.

Selain itu, sekiranya pelanggan berurusan terus dengan penanggung insurans atau Pengendali Takaful tanpa melalui ejen atau broker sebagai perantara, penanggung insurans atau Pengendali Takaful boleh membenarkan diskaun tidak melebihi dari amaun yang tertera di dalam Jadual 8 di atas.

Ejen juga perlu mendedahkan komisen yang diterima pada perniagaan yang diuruskan apabila diminta oleh pelanggan/peserta berkaitan.

B10.7 PEMATUHAN TUNAI SEBELUM LINDUNG (*CBC-CASH BEFORE COVER*) UNTUK SIJIL TAKAFUL MOTOR

Selaras dengan pekeling yang dikeluarkan oleh BNM dan mematuhi Seksyen 96 IFSA2013 dan Peraturan Takaful 1985 (Menanggung Risiko dan Kutipan Sumbangan), mengenai Takaful motor dan “perniagaan individu” yang lain dimana Pengendali Takaful atau ejennya tidak boleh menanggung risiko melainkan sumbangan bagi perlindungan tersebut:

1. telah dibayar kepada pengendali Takaful atau ejennya (tunai sebelum lindung), atau
2. diperolehi melalui jaminan bank yang tidak boleh dibatalkan dan dibayar pada akhir bulan berikutan bulan di mana risiko dilindungi, dan jika gagal tuntutan atas jaminan bank dibuat.

Peraturan ini juga memperuntukkan bahawa jika sumbangan berkenaan sijil motor melindungi kenderaan komersial melebihi daripada RM5,000, Pengendali Takaful boleh menanggung risiko jika jumlah bayaran ke dalam akaunnya sekurang-kurangnya 30% daripada sumbangan tersebut diterima, dengan baki dibayar dalam tempoh 45 hari daripada tarikh menanggung risiko. Selain itu, Peraturan juga memperuntukkan bahawa ejen Takaful yang menerima sumbangan bagi sijil motor hendaklah membayar jumlah tersebut ke dalam akaun Pengendali Takaful dalam tempoh tujuh (7) hari bekerja daripada tarikh menanggung risiko.

Dalam hal ini, seorang ejen hendaklah menyenggara suatu akaun bank atas nama Pengendali Takaful yang mana ejen mewakilinya dan hendaklah mendepositkan ke dalam akaun tersebut semua sumbangan dan/ atau wang yang dipungut bagi pihak prinsipalnya (jumlah kasar sebelum ditolak komisen).

Takrif “pembayaran” telah diperluaskan untuk merangkumi pembayaran melalui kad kredit / debit atau caj dan pemindahan wang cara elektronik dalam pembelian perlindungan Takaful Motor. Peraturan lama yang mengadakan peruntukan bagi pembayaran secara tunai, cek, arahan wang atau pos dan draf bank/ perintah juruwang bank masih dikekalkan.

Dalam kelas perniagaan lain (kecuali marin kargo, marin kapal, bon, sijil semua risiko kontraktor dan sijil semua risiko pembinaan), ejen boleh menawarkan kredit kepada pelanggan untuk tempoh maksimum selama enam puluh (60) hari daripada tarikh permulaan perlindungan tertakluk kepada kelulusan cara bertulis oleh prinsipalnya. Ejen juga perlu memastikan bahawa semua cek atau draf daripada pelanggan/peserta telah dikeluarkan atas

nama prinsipal/Pengendali Takaful.

B10.8 TANGGUNGJAWAB MENDEDAHKAN

Prinsip penuh percaya mutlak diterapkan dalam amalan perniagaan Takaful dan ini adalah jelas dalam Seksyen 141 *IFSA* 2013, (khusus pada Perenggan 4 hingga 12 Seksyen 141) di mana perkara-perkara berikut dipatuhi:

1. Sebelum kontrak Takaful dikuatkuasakan, pencadang hendaklah mendedahkan kepada Pengendali Takaful perkara berikut:
 - a. diketahui sebagai relevan untuk Pengendali Takaful membuat keputusan sama ada untuk menerima atau menolak risiko, dan kadar dan terma yang akan digunapakai, atau
 - b. individu normal dalam keadaan demikian dijangka mengetahui yang fakta tersebut adalah penting dan berkaitan.
2. Tanggungjawab mendedahkan tidak memerlukan pencadang mendedahkan perkara yang
 - a. mengurangkan risiko kepada Pengendali Takaful;
 - b. menjadi pengetahuan umum kepada kedua-dua pencadang dan Pengendali Takaful;
 - c. Pengendali Takaful mengetahui atau dalam keadaan biasa ketika menjalankan perniagaannya sepatutnya tahu perkara berkenaan;
 - d. Pengendali Takaful telah mengecualikan tanggungjawab pendedahan.
3. Jika pencadang gagal menjawab atau memberikan jawapan yang tidak lengkap atau tidak relevan kepada soalan yang dikemukakan dalam borang cadangan atau disoal oleh Pengendali Takaful dan pengendali tidak mengambil tindakan selanjutnya, tanggungjawab pendedahan oleh pencadang dianggap telah kecualikan oleh pengendali.
4. Pengendali Takaful atau ejennya, tidak dibenarkan untuk mendorong seseorang menyertai atau menawar diri untuk menyertai kontrak Takaful dengannya atau melaluinya dengan;
 - a. membuat pernyataan yang mengelirukan, palsu atau memperdayakan, sama ada secara penipuan atau sebaliknya;
 - b. cara penipuan menyembunyikan sesuatu fakta; atau
 - c. ejen menggunakan risalah dan ilustrasi jualan yang tidak diluluskan oleh Pengendali Takaful.
5. Sekiranya seseorang individu dipujuk untuk menyertai kontrak Takaful dengan cara yang dinyatakan dalam subseksyen (4), kontrak tersebut boleh dibatalkan dan individu tersebut berhak membatalkannya.

6. Perubahan berikut mungkin memberi kesan kepada kadar sumbangan ketika sijil diperbaharui:
- a. perubahan dalam ciri-ciri risiko individu yang akan dilindungi; dan/atau
 - b. perubahan menyeluruh dalam kadar sumbangan untuk kelas/portfolio tertentu, sebagai contoh, keadaan risiko keseluruhan kelas perniagaan semakin buruk.

