BUKU TEKS PEPERIKSAAN ASAS TAKAFUL

Bahagian C: Takaful Keluarga dan Berkaitan Pelaburan





PERSATUAN TAKAFUL MALAYSIA

BUKU TEKS PEPERIKSAAN ASAS TAKAFUL (TBE)

Bahagian C: Takaful Keluarga dan Berkaitan Pelaburan

EDISI 2022

Hak Cipta © 2022 oleh Persatuan Takaful Malaysia
Semua hak terpelihara. Tiada bahagian penerbitan ini boleh diterbitkan semula, disimpan dalam sistem dapatan semula, atau dihantar dalam apa jua bentuk dengan apa-apa cara, elektronik, mekanikal, fotokopi, rakaman atau sebaliknya, tanpa kebenaran bertulis terlebih dahulu daripada penulis.

Buku ini dijual tertakluk kepada syarat bahawa ia tidak boleh, melalui perdagangan atau sebaliknya, dipinjamkan, dijual semula, disewakan atau diedarkan tanpa persetujuan terlebih dahulu daripada penulis dalam apa-apa bentuk mengikat atau menutup selain daripada yang diterbitkan dan tanpa syarat yang sama termasuk syarat ini dikenakan ke atas pembeli berikutnya.

Diterbitkan oleh:

Persatuan Takaful Malaysia
Tingkat 21, Main Block
Menara Takaful Malaysia
No 4, Jalan Sultan Sulaiman
50000 Kuala Lumpur

Diedit dan Dihasilkan oleh:

ACTIVE PERFORMANCE CONSULTING SDN. Bhd.
o. 17, Jalan Telawi 8, Bangsar Baru, 59100 Kuala Lumpur (898600-A)

KANDUNGAN **Laman**

BAB 1 : PENDAHULUAN TAKAFUL KELUARGA

1.0 PENGENALAN **6**

1.1 SUMBANGAN TAKAFUL **6**

1.2 RISIKO PERIBADI YANG DILINDUNGI OLEH PELAN TAKAFUL KELUARGA **8**

1.3 MENGURUSKAN RISIKO PERIBADI MANFAAT TAKAFUL KELUARGA **8**

1.4 JENIS PELAN TAKAFUL KELUARGA **9**

1.5 CIRI-CIRI PELAN TAKAFUL KELUARGA **12**

SOALAN PENILAIAN **14**

BAB 2: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENTADBIRAN SIJIL

2.0 PENGENALAN **15**

2.1 TRANSAKSI-TRANSAKSI SIJIL **16**

2.2 PENGELUARAN SIJIL PENDUA **18**

2.3 KEISTIMEWAAN DAN SYARAT **18**

2.4 SYARAT-SYARAT SEKATAN **20**

2.5 PERKHIDMATAN SIJIL **23**

2.6 PENGGANTIAN SIJIL TAKAFUL KELUARGA **23**

2.7 NOTIS PEMBAHARUAN **23**

SOALAN PENILAIAN **25**

BAB 3: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENGUNDERAITAN

3.0 PENGENALAN **27**

3.1 ANTI PEMILIHAN **27**

3.2 PROSES PENGUNDERAITAN **27**

3.3 PERMULAAN RISIKO **32**

SOALAN PENILAIAN **34**

BAB 4: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: TUNTUTAN

4.0 PENGENALAN **36**

4.1 PEMBERITAHUAN TUNTUTAN **36**

4.2 JENIS-JENIS TUNTUTAN **36**

4.3 TUNTUTAN HILANG UPAYA MENYELURUH DAN KEKAL **38**

KANDUNGAN **LAMAN**

4.4 TUNTUTAN PENYAKIT KRITIKAL **39**

4.5 TUNTUTAN KEMALANGAN DIRI **39**

4.6 TUNTUTAN KEMASUKAN HOSPITAL DAN PEMBEDAHAN **40**

4.7 KEPUTUSAN TUNTUTAN **40**

4.8 TUNTUTAN KEMATANGAN **40**

4.9 PROSES TUNTUTAN **41**

4.10 DAFTAR TUNTUTAN **42**

4.11 PENYELESAIAN PERTIKAIAN **42**

SOALAN PENILAIAN **43**

BAB 5: PERTIMBANGAN UTAMA DALAM PELABURAN

5.1 PENGENALAN **45**

5.2 PERTIMBANGAN UTAMA DALAM PELABURAN **45**

SOALAN PENILAIAN **51**

BAB 6: PILIHAN INSTRUMEN PELABURAN

6.0 PILIHAN PELABURAN **52**

6.1 INSTRUMEN PELABURAN **52**

SOALAN PENILAIAN **58**

BAB 7: PENGENALAN KEPADA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

7.0 PENGENALAN **59**

7.1 JENIS-JENIS TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN **60**

7.2 CIRI-CIRI TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (ILT) **61**

7.3 CONTOH PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (ILTP) **63**

7.4 JENIS DANA BERKAITAN PELABURAN **63**

7.5 PERTIMBANGAN RISIKO-PULANGAN DANA BERKAITAN PELABURAN **65**

7.6 MANFAAT-MANFAAT MELABUR DALAM PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN **65**

7.7 PERBANDINGAN ANTARA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN DAN PELAN TAKAFUL KELUARGA BIASA **65**

SOALAN PENILAIAN **67**

KANDUNGAN **LAMAN**

BAB 8: MATEMATIK ASAS TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

8.0 PENGENALAN **68**

8.1 PENILAIAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN **68**

8.2 MANFAAT PENGELUARAN **70**

8.3 NILAI SERAHAN **71**

8.4 NILAI KEMATANGAN **71**

8.5 NILAI KEMATANGAN **71**

8.6 KAEDAH PENGAGIHAN LEBIHAN DANA **72**

8.7 LAPORAN PRESTASI DANA DAN PENYATA KEPADA PESERTA **73**

8.8 PERCUKAIAN PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN **73**

SOALAN PENILAIAN **74**

BAB 9: MENGENAL PASTI DAN MEWUJUDKAN KEPERLUAN PELANGGAN

9.0 PENGENALAN **76**

9.1 PROSES PENGLIBATAN PELANGGAN **77**

SOALAN PENILAIAN **80**

BAB 10: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PEMASARAN DAN PERKHIDMATAN, ETIKA DAN TATAKELAKUAN

10.0 PENGENALAN **81**

10.1 KOD ETIKA DAN KELAKUAN **81**

10.2 GARIS PANDUAN TATAKELAKUAN **83**

10.3 KEPERLUAN PEMBANGUNAN PROFESIONAL BERTERUSAN (CPD) **84**

10.4 ETIKA DAN KELAKUAN **84**

10.5 KOMISENS DALAM FI *WAKĀLAH* DAN PENDEDAHANNYA **85**

10.6 AMALAN TAKAFUL KELUARGA **85**

10.7 BAHAN PROMOSI / IKLAN **86**

SOALAN PENILAIAN **87**

GLOSARI TERMA TAKAFUL KELUARGA **88**

JAWAPAN KEPADA SOALAN PENILAIAN KENDIRI **93**

BAB 1 : PENDAHULUAN TAKAFUL KELUARGA

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- **Terangkan konsep dan ciri-ciri Takaful Keluarga kepada pelanggan.**
- **Mengenalpasti ciri-ciri dan manfaat pelan Takaful Keluarga dan bagaimana pelan ini dapat digunakan untuk memenuhi keperluan pelanggan.**

1.0 PENGENALAN

Risiko peribadi kematian, kecacatan yang berpanjangan, penyakit dan usia tua boleh menimbulkan beban kewangan kepada individu dan ahli keluarganya. Pelan Takaful Keluarga dapat mengurangkan kesan risiko peribadi dengan menyediakan dana sekiranya salah satu risiko yang dilindungi oleh pelan menjadi kenyataan. Dana tersebut memberikan kelegaan dan kestabilan kewangan untuk peserta dan tanggungannya.

Terdapat pelbagai pelan yang terdapat di pasaran dan masing-masing direka untuk memenuhi satu atau lebih keperluan yang disebabkan oleh risiko peribadi ini. Ini selaras dengan *"Maqasid Sharī'ah",* iaitu untuk membawa kemudahan, keharmonian, kesejahteraan dan kebajikan umat manusia.

1.1 SUMBANGAN TAKAFUL

Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 mentakrifkan pelan Takaful keluarga sebagai "sijil Takaful yang mana manfaat Takaful akan dibayar atas kematian atau kelangsungan hidup, termasuk manfaat Takaful yang perlu dibayar berkenaan dengan kemalangan diri, penyakit atau sakit, dan termasuk anuiti tetapi tidak termasuk sijil Takaful kemalangan diri ".

Dalam kontrak Takaful, peserta akan menyumbang kepada dana Takaful bersama dan bersetuju untuk membantu satu sama lain dari segi kewangan sekiranya salah seorang daripada mereka menderita apabila berlaku kejadian yang dilindungi di bawah kontrak Takaful. Oleh itu, kontrak Takaful adalah pengaturan kewangan antara peserta pelan Takaful untuk perlindungan kewangan bersama daripada berlakunya sebarang risiko peribadi yang tidak dijangka pada masa akan datang.

Sumbangan yang dibayar oleh peserta kepada Pengendali Takaful akan dibahagikan kepada Dana Risiko Peserta (DRP) sebagai *tabarru'* (derma) dan kepada Dana Pelaburan Peserta (DPP) untuk simpanan dan pelaburan.

1.1.1 Dana Pelaburan Peserta (DPP)

Dana Pelaburan Peserta (DPP) adalah bahagian pelaburan sumbangan peserta Takaful. Ia akan dikreditkan untuk tujuan simpanan dan pelaburan. Keuntungan daripada pelaburan tersebut akan dibahagi seperti berikut:-

Hak cipta @ MTA 2022

- Di bawah Model *Muḍārabah*

Keuntungan akan dikongsi antara peserta dan Pengendali Takaful mengikut nisbah yang telah dipersetujui.

- Di bawah Model *Wakālah*

Keuntungan bersih (selepas ditolak fi *Wakālah*) akan dikreditkan ke dalam DPP peserta.

1.1.2 Dana Risiko Peserta (DRP)

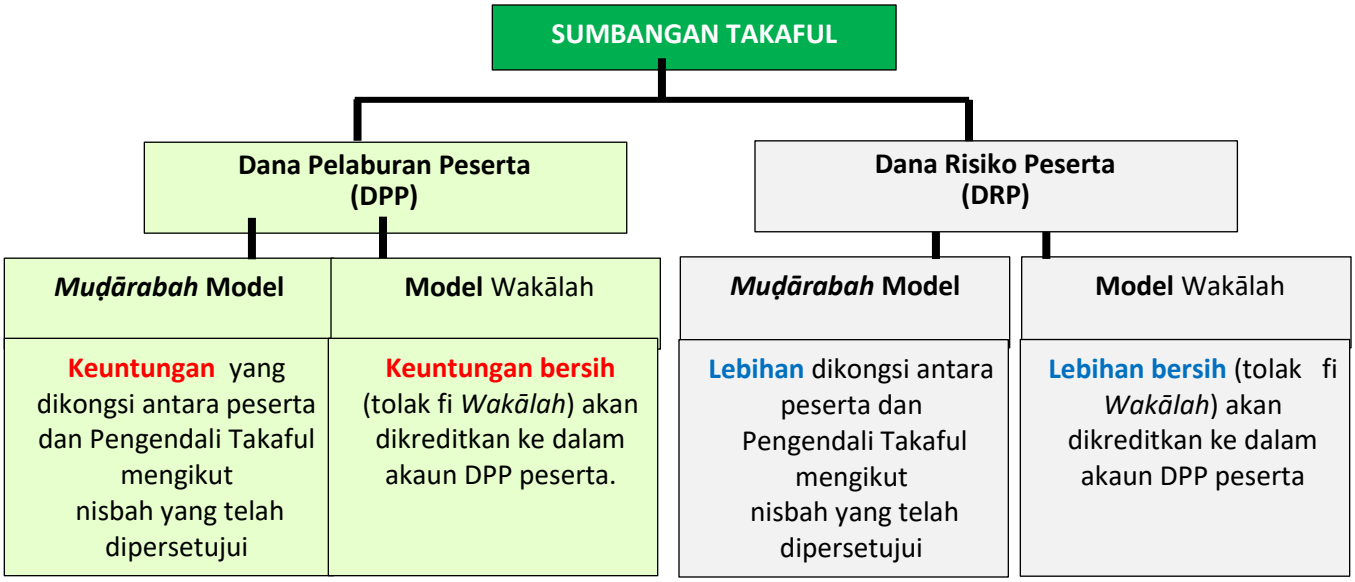
Dana Risiko Peserta (DRP) adalah bahagian penyertaan (*tabarru'*) dari sumbangan. Ia akan digunakan untuk memenuhi kewajipan bantuan bersama jika mana-mana peserta menghadapi musibah yang timbul daripada mana-mana kontingensi yang dilindungi di bawah pelan Takaful. Walau bagaimanapun, jika peserta bertahan sehingga tempoh matang pelan, lebihan daripada DRP akan dibahagi seperti berikut:-

- Di bawah Model *Muḍārabah*

Lebihan akan dikongsi antara peserta dan Pengendali Takaful mengikut nisbah yang telah dipersetujui.

- Di bawah *Model Wakālah*

Lebihan bersih (selepas ditolak fi *Wakālah*) akan dikreditkan ke dalam DPP peserta.



Fkmal 1.1: Pembahagian Sumbangan Takaful

Adalah penting untuk ambil perhatian bahawa peserta adalah layak untuk bahagian lebihan dalam dana DRP jika individu tersebut tidak membuat sebarang tuntutan di bawah sijil tersebut. Lebihan tidak dijamin dan mungkin berbeza dari tahun ke tahun.

Hak cipta @ MTA 2022

1.2 RISIKO PERIBADI YANG DILINDUNGI OLEH PELAN TAKAFUL KELUARGA

Mari kita lihat risiko-risiko yang dilindungi oleh pelan takaful untuk mempunyai pemahaman yang lebih mendalam tentang risiko dan implikasinya **terhadap** individu dan tanggungannya.

- **Risiko Kematian Pramatang**

Realiti yang malang adalah kematian pramatang boleh berlaku pada bila-bila masa. Kesan kewangan yang timbul daripada kematian pramatang boleh menjadi bencana dan berpanjangan. Tanpa simpanan yang mencukupi atau sumber kewangan lain, sesebuah keluarga perlu mengubah gaya hidup mereka dan mengharungi keadaan kewangan yang mencabar pada masa akan datang.

- **Risiko Hilang Upaya dan Kesihatan yang kurang baik**

Sekali lagi, risiko kecacatan dan kesihatan yang kurang baik boleh berlaku pada bila-bila masa sepanjang hayat seseorang. Risiko sedemikian bukan sahaja menyebabkan kehilangan pendapatan tetapi juga meningkatkan perbelanjaan hidup individu dan keluarga. Faktor-faktor ini boleh menyebabkan kesusahan yang teruk kerana kos rawatan perubatan, pemeriksaan berikutnya, dan, keperluan berterusan untuk ubat-ubatan dan penjagaan, akan menghabiskan wang keluarga dan menambah tekanan kewangan kepada keluarga.

- **Risiko Dana Yang Tidak Mencukupi Semasa Usia Tua**

Risiko utama yang berkaitan dengan usia tua adalah umur yang panjang. Sekiranya seseorang hidup dan sihat sehingga usia tua, wang adalah kelemahan terbesar untuk kehidupan yang bahagia dan selesa. Kebarangkalian pendapatan yang tidak mencukupi untuk membiayai kehidupan selepas persaraan seseorang (contohnya kos kesihatan dan perubatan, kos sara hidup, kecemasan) adalah kebimbangan sebenar jika individu itu tidak mempunyai pelan persaraan dan simpanan semasa muda.

1.3 MENGURUSKAN RISIKO PERIBADI MANFAAT TAKAFUL KELUARGA

Walaupun perkara di atas menerangkan risiko peribadi yang dihadapi oleh seseorang individu, mari kita lihat sekarang bagaimana manfaat takaful keluarga boleh membantu mengurus dan menyediakan penyelesaian bagi risiko tersebut.

- **Manfaat Kematian**

Sekiranya berlaku kematian pramatang, kehilangan pendapatan akan memberi kesan kepada gaya hidup tanggungan yang ditinggalkan. Untuk memastikan gaya hidup tidak terjejas, wakil Takaful perlu mengira manfaat kematian yang mencukupi sebagai dana untuk keluarga meneruskan kehidupan tanpa perlu mengubah gaya hidup mereka. Manfaat kematian yang disediakan oleh pelan takaful mengurangkan kesan kewangan kepada tanggungan apabila berlaku kematian. *Manfaat kematian yang boleh diterima adalah jumlah lindungan takaful ditambah dengan bahagian keuntungan peserta yang dikreditkan kepada Dana Pelaburan Peserta.

*Nota: Ini adalah versi umum manfaat kematian. Sesetengah produk Takaful Keluarga tidak akan

Hak cipta @ MTA 2022

menambahkan bahagian keuntungan apabila jumlah perlindungan dibayar

- **Hilang Upaya dan Manfaat Kemalangan**

Perlindungan ini adalah amat penting untuk memastikan peserta mempunyai dana yang mencukupi untuk menampung kehilangan pendapatan dan rawatan perubatan yang timbul akibat hilang upaya atau kemalangan. Ini akan memastikan peserta tidak perlu menjual sebarang aset yang telah terkumpul sepanjang hayat untuk membiayai kehilangan pendapatan. Di samping itu, jika penjagaan jangka panjang diperlukan, aset yang dikumpul mungkin tidak mencukupi untuk membiayai penjagaan yang baik untuk peserta. Pelan takaful asas dengan perlindungan hilang upaya dan kemalangan merupakan penyelesaian yang baik untuk menguruskan risiko-risiko tersebut. Manfaat hilang upaya dan kemalangan adalah jumlah perlindungan takaful ditambah dengan bahagian keuntungan daripada pelaburan yang dikreditkan kepada Dana Pelaburan Peserta (DPP).

- **Manfaat Kematangan**

Pelan Takaful juga boleh menyediakan manfaat pelaburan dan simpanan yang boleh direka untuk menyediakan dana yang mencukupi untuk pendidikan, persaraan, atau sekaligus untuk menikmati kehidupan pada masa hadapan. Ini disediakan apabila pelan takaful dibentuk untuk menyediakan manfaat kematangan yang banyak pada masa hadapan. Manfaat kematangan adalah jumlah dana terkumpul Dana Pelaburan Peserta (DPP) ditambah lebihan (jika ada) Dana Risiko Peserta (DRP).

- **Manfaat Nilai Serahan**

Walaupun manfaat di atas wujud dalam pelan yang diterangkan di atas, pelan Takaful juga mempunyai mekanisme yang terbina untuk memberikan pulangan kepada peserta sekiranya peserta ingin menghentikan sijil atas apa jua sebab. Nilai ini yang dibina dari mula peserta membayar sumbangan dipanggil nilai serahan. Manfaat nilai serahan adalah jumlah yang terkumpul dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP).

- **Manfaat Pengeluaran Separa**

Mungkin ada keadaan apabila peserta dalam skim Takaful tiba-tiba memerlukan wang. Pelan Takaful menawarkan penyelesaian melalui manfaat pengeluaran separa, di mana peserta boleh memohon untuk mengeluarkan jumlah tertentu daripada DPP. Biasanya jumlah yang boleh dikeluarkan adalah kira-kira 50% daripada jumlah dalam Dana Pelaburan Peserta (bergantung kepada garis panduan Pengendali Takaful).

1.4 JENIS-JENIS PELAN TAKAFUL KELUARGA

1.4.1 Takaful Individu

Pelan takaful direka untuk menyediakan manfaat-manfaat di atas. Pelan asas, yang terletak di bawah takaful keluarga individu termasuk bertempoh, endowmen dan pelan berkaitan pelaburan. Pelan-pelan ini menyediakan perlindungan, simpanan, pendidikan, persaraan, gadai janji, perlindungan kesihatan dan anuiti.

- **Takaful Bertempoh**

Sekiranya pemilik sijil atau hayat yang dilindungi di bawah pelan meninggal dunia dalam tempoh tertentu, ia menyediakan pembayaran jumlah yang dilindungi sahaja.

- **Takaful Endowmen**

Pelan Takaful Endowmen adalah pelan tradisional yang menyediakan perlindungan serta beberapa pulangan dari sumbangan yang dibayar oleh peserta. Pelan Takaful Endowmen biasanya memperuntukkan pembayaran jumlah perlindungan kepada benefisiari yang dinamakan jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum tempoh matang sijil.

- **Takaful Berkaitan Pelaburan**

Pelan berkaitan pelaburan menyediakan manfaat kematian dan peluang untuk melabur sebahagian daripada sumbangan (untuk pulangan) dalam dana terpilih yang diuruskan oleh Pengendali Takaful. Ini akan dibincangkan dengan lebih terperinci di bahagian akhir buku ini (Bab 7).

1.4.2 Jenis-jenis Rider Takaful Keluarga

Perlindungan dan faedah yang ditawarkan oleh pelan asas boleh dipertingkatkan dengan lampiran rider. Rider juga boleh dipanggil sebagai manfaat tambahan. Jenis-jenis rider takaful keluarga yang biasa adalah:

- **Rider Penyakit Kritikal**

Ini secara amnya memberikan perlindungan terhadap 36 penyakit kritikal. Rider menyediakan bayaran kepada peserta jumlah yang dilindungi di bawah pelan jika penyakit yang dilindungi berlaku. Bayaran ini dapat membantu meringankan beban kewangan peserta dalam mendapatkan rawatan perubatan.

- **Rider Kematian Kemalangan dan Hilang Upaya**

Rider ini menyediakan perlindungan terhadap kematian akibat kemalangan dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) Orang Dilindungi dalam tempoh Sijil Takaful.

- **Rider Pengecualian Sumbangan (Waiver of Contribution)**

Rider ini akan mengetepikan semua sumbangan Takaful masa depan yang perlu dibayar di bawah Sijil Takaful apabila kejadian yang dilindungi berlaku.

- **Rider Perubatan dan Hospitalisasi**

Rider ini menawarkan perlindungan terhadap kos perubatan. Ia meliputi perbelanjaan kemasukan hospital, prosedur penjagaan harian, dan caj ambulans, dan manfaat lain bergantung kepada perlindungan sijil.

Hak cipta @ MTA 2022

1.4.3 Pelan Takaful Keluarga Berkelompok

Takaful Keluarga Berkelompok biasanya diatur oleh majikan yang mempunyai kepentingan takaful yang dibenarkan dalam kehidupan pekerja mereka. Bilangan peserta minimum diperlukan untuk melayakkan diri sebagai pelan 'berkelompok'. Faedah disediakan di bawah sijil induk. Sumbangan takaful boleh dibayar oleh pekerja (asas sumbangan) atau dibayar oleh majikan (asas bukan sumbangan). Pelan Takaful Keluarga Berkelompok juga sering disertai oleh kelab, kesatuan sekerja, persatuan dan society.

Contoh pelan Takaful Keluarga Berkelompok termasuklah:-

1.4.3.1 Skim Faedah Pekerja

Ini adalah pelan yang diperbaharui tahunan yang ditawarkan kepada kumpulan orang di bawah satu sijil induk. Kelebihan menyertai skim tersebut untuk majikan adalah:-

- Ia menggambarkan imej majikan yang prihatin.
- Ia meningkatkan semangat dan produktiviti pekerja.
- Ia menarik dan mengekalkan pekerja.
- Terdapat pelepasan cukai yang tersedia.
- Ia memenuhi permintaan untuk faedah pekerja yang diminta oleh kesatuan sekerja.

Pelan ini menawarkan perlindungan berikut:-

- Perlindungan Kemalangan Diri yang menyediakan manfaat apabila hilang upaya separa/menyeluruh dan/atau sementara/kekal akibat kemalangan.
- Manfaat kemasukan ke hospital dan pembedahan yang meliputi perbelanjaan perubatan pesakit dalam dan rawatan pesakit luar akibat kemalangan, kanser atau rawatan dialisis buah pinggang.
- Takaful Bertempoh yang menyediakan manfaat ketika kematian dan hilang upaya kekal menyeluruh.

- **Pelan Perubatan dan Kesihatan Berkelompok**

Pelan ini biasanya disertai oleh majikan, di mana pekerja dan keluarga mereka (bergantung kepada rancangan) dilindungi berkenaan dengan perbelanjaan yang ditanggung untuk pembedahan dan kemasukan ke hospital. Majikan menyertai skim ini untuk menyediakan kebajikan dan muhibah pekerja.

- **Skim Persaraan Berkelompok**

Pelan ini direka untuk menyediakan kumpulan pekerja (peserta) yang dilindungi dengan elemen simpanan untuk tujuan persaraan.

Sekiranya berlaku kematian atau TPD peserta, jumlah Perlindungan ditambah dengan jumlah terkumpul (jika ada) dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP) dibayar kepada penuntut yang berhak.

1.4.3.2 Rider di bawah Skim Manfaat Pekerja

Rider adalah sesuatu yang ditambah kepada sijil asas untuk memberikan manfaat tambahan di bawah

pelan takaful asas dan memerlukan pembayaran sumbangan tambahan. Peserta mempunyai pilihan untuk menambah satu atau lebih rider ke sijil asas.

Pengendali Takaful juga menawarkan manfaat penyakit kritikal sebagai rider. Sekiranya peserta menghidap mana-mana penyakit kritikal yang disenaraikan, pampasan akan dibayar mengikut perlindungan sijil.

Terdapat rider lain yang menawarkan faedah pembedahan dan kemasukan ke hospital. Yang pertama memerlukan pembayaran, bergantung kepada prosedur pembedahan; yang kedua meliputi perbelanjaan yang terlibat dalam kemasukan ke hospital dengan membayar harga bilik tertakluk kepada had teratas harga bilik dan bilangan hari dalam setahun bergantung kepada perlindungan sijil.

Syarat rider akan mengatasi sebarang konflik dengan sijil. Dalam erti kata lain, jika terdapat peruntukan dalam rider yang berbeza daripada peruntukan yang ada dalam sijil asal, maka peruntukan dalam rider akan diguna pakai.

1.4.3.3 Takaful Kredit Berkelompok

Pelan ini direka untuk menyediakan perlindungan bagi mengimbangi kemudahan pembiayaan/hutang tertunggak kepada mana-mana institusi kewangan sekiranya berlaku kematian peserta (yang merupakan pemohon/peminjam) atau jika peserta hilang upaya sepenuhnya dan kekal.

Pelan ini agak popular di Malaysia di kalangan pengambil hutang persendirian (personal financind) dan pemegang kad kredit di mana baki kredit tertunggak akan diimbangi oleh Pengendali Takaful sekiranya berlaku kematian atau Hilang Upaya Kekal Menyeluruh .

1.5 CIRI-CIRI PELAN TAKAFUL KELUARGA

Ciri-ciri utama pelan takaful keluarga dibincangkan di bawah.

- **Kontrak jangka panjang**

Kontrak Takaful Keluarga ialah kontrak jangka panjang dengan sumbangan bertahap. Pengendali Takaful perlu menguruskan dana dengan berkesan untuk memastikan rizab yang mencukupi dikekalkan dan tersedia untuk memenuhi kewajipan membayar sebarang tuntutan pada masa hadapan.

- **Kontrak unilateral.**

Pelan Takaful Keluarga adalah kontrak unilateral di mana kedua-dua Pengendali Takaful dan peserta mempunyai hak dan kewajipan tertentu. Selagi peserta terus membayar sumbangan dan tidak melanggar Seksyen 141 IFSA 2013, (iaitu merahsiakan fakta material), Pengendali Takaful tidak mempunyai hak untuk menamatkan kontrak. Sebaliknya, jika peserta tidak terus membayar sumbagan seperti yang dipersetujui, Pengendali Takaful mempunyai hak untuk menamatkan pelan tersebut.

- **Kontrak sokongan (adhesion)**

Kontrak sokongan adalah kontrak yang digubal oleh satu pihak (dalam kes ini Pengendali Takaful yang

Hak cipta @ MTA 2022

mempunyai kuasa tawar-menawar yang lebih kuat) dan ditandatangani oleh pihak lain (dalam kes ini pemilik sijil yang mempunyai kuasa tawar-menawar yang lebih lemah). Ini bermakna pemilik sijil tidak mempunyai kuasa untuk merundingkan terma kontrak dan dengan itu perlu menerima kontrak seperti yang direka oleh Pengendali Takaful.

- **Kepentingan Takaful yang Dibenarkan**

Kewujudan Kepentingan Takaful yang Dibenarkan adalah pra-syarat untuk kontrak takaful keluarga dan dilindungi di bawah para3 Jadual 8, IFSA 2013 dan telah dibincangkan dalam buku teks TBE Bahagian A.

- **Kepercayaan Penuh Mutlak**

Kepercayaan penuh mutlak merujuk kepada kewajipan positif untuk secara sukarela, tepat dan sepenuhnya mendedahkan semua fakta yang penting kepada risiko yang dicadangkan, sama ada diminta atau tidak. Kegagalan berbuat demikian boleh memberi pihak yang terkilan hak untuk menganggap kontrak sebagai tidak sah. Ini telah dibincangkan dalam Bahagian A buku.

- **Penamatan kontrak setelah pembayaran tuntutan**

Apabila peserta menerima penyelesaian tuntutan setelah berlaku peristiwa yang dilindungi di bawah kontrak, kontrak Takaful Keluarga dianggap ditamatkan.

- **Risiko yang dilindungi di bawah pelan Takaful**

Risiko kematian (risiko kehidupan) dan penyakit (risiko morbiditi) meningkat dengan usia. Oleh itu, sumbagan yang dibayar oleh peserta meningkat apabila umur penyertaan pelan Takaful meningkat.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 1	SOALAN PENILAIAN

1. Sumbangan yang dibayar oleh peserta kepada Pengendali Takaful akan disalurkan kepada __

A. Dana Risiko Peserta dan Dana Toleransi Peserta.
B. Dana Risiko Peserta dan Dana Pelaburan Peserta.
C. Dana Risiko Peserta dan Dana Persaraan Peserta.
D. Dana Toleransi Peserta dan Dana Pelaburan Peserta.

2. Manfaat kematangan yang dibayar dalam pelan takaful adalah __

A. jumlah pengumpulan dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP).
B. jumlah lebihan dalam Dana Risiko Peserta (DRP).
C. jumlah yang dikumpul dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP) ditambah lebihan dari Dana Pelaburan Peserta (DPP).
D. jumlah yang dikumpul dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP) ditambah lebihan Dana Risiko Peserta (DRP).

3. Manfaat nilai serahan pelan takaful adalah __

A. Jumlah dana terkumpul dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP).
B. Jumlah dana terkumpul dalam Dana Risiko Peserta (DRP).
C. Jumlah dana terkumpul dalam Dana Pelaburan Pengendali .
D. Jumlah dana terkumpul dalam Dana Risiko Pengendali .

4. Manfaat kematian yang dibayar di bawah pelan takaful adalah ____

A. Jumlah perlindungan Takaful.
B. Jumlah lebihan dalam DRP.
C. Jumlah Perlindungan Takaful ditambah bahagian keuntungan daripada pelaburan.
D. Jumlah sumbagan yang dibayar ditambah bahagian keuntungan daripada pelaburan.

5. Kontrak sokongan adalah kontrak yang ditulis oleh satu pihak (dalam kes ini Pengendali Takaful yang mempunyai kuasa tawar-menawar yang lebih kuat) dan __ Pilih jawapan yang paling sesuai.

A. ditandatangani oleh pihak lain (dalam kes ini pemilik sijil yang mempunyai kuasa tawar-menawar yang lemah).
B. ditandatangani oleh pihak lain (dalam kes ini pemilik sijil yang mempunyai kuasa tawar-menawar yang sama).
C. ditandatangani oleh pihak lain (dalam kes ini pemilik sijil yang mempunyai kuasa tawar-menawar yang lebih kuat).
D. Tiada satu pun di atas adalah BENAR.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 2: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENTADBIRAN SIJIL

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Menyenaraikan dan menerangkan jenis transaksi sijil yang dijalankan secara amnya oleh peserta Takaful.
- Memahami keistimewaan dan syarat sijil dan bagaimana ia memberi kesan kepada peserta dan Pengendali Takaful

2.0 PENGENALAN

Sijil Takaful Keluarga memperincikan kontrak antara Pengendali Takaful dan peserta. Ia mentakrifkan terma dan syarat perlindungan. Kontrak Takaful adalah kontrak jangka panjang. Sepanjang kontrak (tempoh sijil), keadaan peserta boleh berubah dan ini mungkin memerlukan perubahan atau pindaan tertentu yang akan dibuat pada sijil. Ejen mesti mengetahui jenis-jenis pindaan yang biasanya diminta oleh peserta dan proses yang diperlukan untuk memberi kesan undang-undang kepada pindaan tersebut dalam pekerjaan biasa mereka iaitu memberikan nasihat dan perkhidmatan kepada pelanggan.

Sijil Takaful adalah bukti bertulis kontrak Takaful. Untuk diterima sebagai bukti di mahkamah undang-undang, sijil perlu dicop mengikut peruntukan Akta Setem, 1949 (seperti yang dipinda).

Sijil ini dibahagikan kepada bahagian-bahagian berikut:

1. Tajuk

Tajuk akan menunjukkan nama penuh dan alamat berdaftar Pengendali Takaful.

2. Klausa Mukadimah atau Bacaan

Klausa ini memperkenalkan atau membacakan pihak-pihak kontrak - Pengendali Takaful dan peserta.

3. Klausa Operasi

Klausa ini menetapkan bahaya (perils) yang dilindungi di bawah sijil dan keadaan di mana Pengendali Takaful akan bertanggungjawab untuk membuat pampasan atau pembayaran atau yang senilai kepada peserta atau benefisiari atau pelaksana yang diberikan kuasa. Oleh itu, ia menekankan pemberian perlindungan dari bayaran sumbangan pertama dan penerusan liputan selama menerima sumbangan pembaharuan.

4. Proviso

Proviso akan mengandungi jawapan kepada soalan-soalan dalam borang cadangan dan pernyataan

Hak cipta @ MTA 2022

peribadi yang membentuk dasar kontrak.

5. Jadual

Jadual menyatakan ciri-ciri yang khusus kepada pemilik sijil seperti:

- Tarikh cadangan dan butiran peserta seperti nama, alamat, pekerjaan, tarikh lahir dll.
- Risiko yang dilindungi dan kuantum masing-masing, dan nama individu yang kepadanya jumlah tuntutan perlu dibayar
- Jumlah sumbangan dan tarikh bayaran sumbangan,
- Jenis pelan, nombor sijil dan tempoh sijil (tarikh mula dan tarikh matang, jika berkenaan), dan
- Sebarang peruntukan dan pengecualian khas lain yang terpakai kepada kontrak.

6. Pengecualian

Pengecualian adalah sekatan ke atas skop perlindungan Takaful. Pengecualian dimasukkan ke dalam sijil kerana terdapat bahaya(perils) dan kerugian tertentu tidak boleh dilindungi di bawah sijil.

7. Klausa Pengesahan atau Tandatangan

Klausa ini dipanggil klausa pengesahan kerana ia menyediakan peruntukan untuk Pengendali Takaful untuk mengesahkan aku janji. Sijil ditandatangani oleh pegawai yang diberi kuasa oleh Pengendali Takaful.

2.1 TRANSAKSI-TRANSAKSI SIJIL

Transaksi-transaksi sijil boleh dipertimbangkan di bawah tajuk berikut:-

2.1.1. Perubahan am

Jenis perubahan yang kerap berlaku untuk mengemaskini sijil takaful akan meliputi perubahan maklumat seperti:

a. semasa pengeluaran sijil, contohnya:-

- yang berkenaan sumbangan, atau kekerapan pembayaran,
- yang berkenaan jumlah yang dilindungi, atau cara pembayaran,
- yang menggabungkan manfaat khas, contohnya pilihan untuk menukar kontrak menjadi jenis yang berbeza.

b. selepas pengeluaran sijil, contohnya:-

- kaedah pembayaran sumbangan,
- perubahan kepada terma kontrak,
- pengenaan atau penyingkiran sumbangan tambahan,
- perubahan alamat.
- Penukaran penama atau benefisiari

Hak cipta @ MTA 2022

2.1.2 Penukaran maklumat (Endorsement)

Dokumen sijil sering ditukar maklumatnya untuk merekodkan perubahan yang telah berlaku. Setiap Pengendali Takaful akan mempunyai prosedur tersendiri untuk penukaran maklumatn sijil. Secara umum, sijil dan arahan bertulis peserta mesti dihantar ke pejabat Pengendali untuk ppenukaran yang akan disahkan ke dalam dokumen sijil. Penukaran maklumat kemudiannya akan menjadi sebahagian daripada sijil.

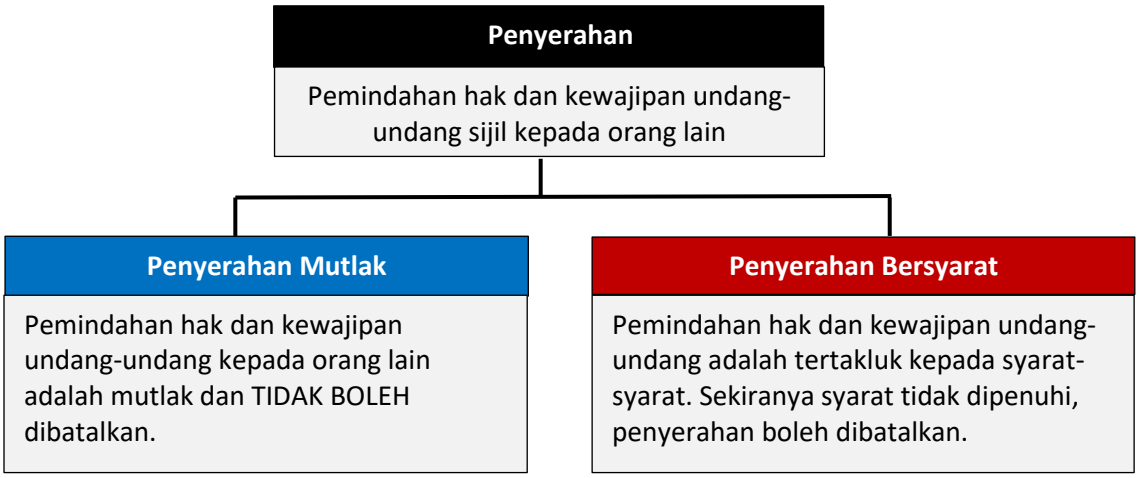
2.1.3 Penyerahan sijil takaful keluarga

Seksyen 2 IFSA 2013 mentakrifkan "Peserta Takaful" sebagai orang yang mempunyai hak milik undang-undang ke atas sijil Takaful termasuk penerima hak penyerahan, jika sijil tersebut telah diserahkan.

Pemindahan sah semua hak dan kewajipan peserta kepada orang lain dipanggil penyerahan. Orang yang memindahkan hak dan kewajipan dipanggil penyerah hak, dan orang yang kepadanya hak dan kewajipan dipindahkan dipanggil penerima hak penyerahan. Dalam kes takaful, jika penyerahan dibuat, hak (hak untuk menerima manfaat) dan kewajipan (kewajipan untuk membayar sumbangan) dipindahkan oleh peserta (penyerah hak) kepada orang lain (penerima hak penyerahan). Penyerahan adalah secara mutlak atau bersyarat.

Penyerahan mutlak adalah yang tidak meninggalkan apa-apa hak kepada penyerah hak dan tidak boleh dibatalkan. Sekiranya Tuan A benar-benar melakukan penyerahan mutlak kepada yang lain, dia tidak boleh mengubah fikirannya.

Sebaliknya, penyerahan bersyarat memberi pilihan kepada penyerah hak untuk membatalkan penyerahan jika syarat tertentu tidak dipenuhi. Sebagai contoh, di mana penyerah hak (peserta) masih hidup sehingga tarikh matang sijil dan jika penyerahan hak adalah bersyarat pada kematian peserta, penyerahan itu dibatalkan.



Rajah 2.1: Ringkasan penyerahan

2.1.4 Hibah

Pada 5 November 2014, Konsel Penasihat Shariah Bank Negara Malaysia telah memberi kata putus bahawa

Hak cipta @ MTA 2022

hibah boleh diberi dalam urusan Takaful.

Hibah bermaksud memberi hakmilik sesuatu kepada orang lain tanpa balasan, maksudnya hibah adalah hadiah yang diberi oleh peserta kepada orang lain secara sukarela ketika beliau masih hidup. Ini bermaksud apabila perserta meninggal dunia, penama akan menerima segala bayaran pelan takaful.

2.1.4.1 Faedah-faedah hibah

a. Pengganti pendapatan
b. Dana pendidikan anak
c. Penyelaras hutang
d. Penerima mutlak dan process yang senang

2.2 PENGELUARAN SIJIL PENDUA

Apabila dokumen sijil hilang atau tersalah letak, sijil gantian boleh dikeluarkan oleh Pengendali Takaful. Pengendali Takaful biasanya memerlukan dokumen berikut sebelum sijil gantian boleh dikeluarkan:-

- surat permintaan;
- aku janji untuk menanggung rugi Pengendali Takaful terhadap sebarang kerugian yang disebabkan oleh pengeluaran sijil pendua.

Sijil ganti ini akan dicop dengan perkataan "Sijil Pendua", dan ia adalah dokumen undang-undang yang sah.

2.3 KEISTIMEWAAN DAN SYARAT

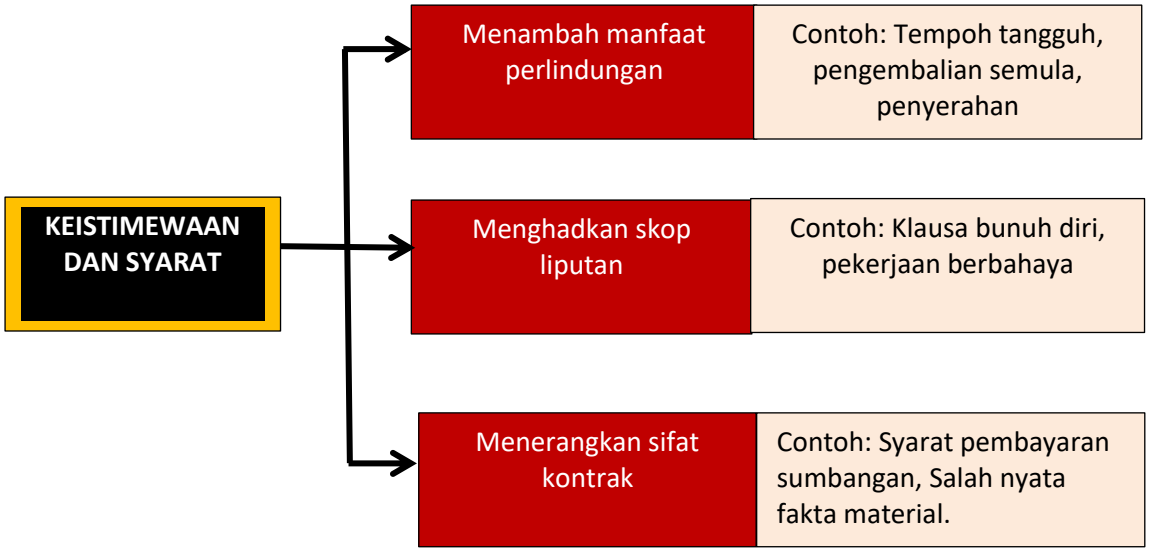
Sijil Takaful Keluarga memberikan keistimewaan tertentu dan mentakrifkan syarat-syarat tertentu di mana pembayaran jumlah perlindungan dibuat. Keistimewaan dan syarat dalam sijil boleh dikelaskan secara meluas ke bawah tiga kumpulan:

- Menambah manfaat perlindungan yang dikenali sebagai keistimewaan (beberapa keistimewaan yang disediakan ialah tempoh tangguh, menghidupkan semula sijil luput (pengembalian semula), nilai serahan dan sijil berbayar).

- Menghadkan skop liputan yang dikenali sebagai syarat sekatan. Ini adalah syarat-syarat yang tidak diambil kira apabila sumbangan ditetapkan (contohnya termasuk bunuh diri, pengembaraan ke negara asing, sekatan kediaman asing, pekerjaan berbahaya dan klausa incontestabiliti).

- Menerangkan sifat kontrak. Ini adalah syarat-syarat yang memberikan infomasi kepada peserta, (contohnya termasuk, terma bayaran sumbangan, dan implikasi salah nyata umur atau fakta material).

Hak cipta @ MTA 2022



Rajah 2.2 Pengkelasan Keistimewaan dan syarat

Beberapa keistimewaan dan syarat ini dijelaskan di bawah:-

2.3.1 Tempoh tangguh untuk pembayaran sumbangan

Tempoh tiga puluh hari (30 hari) biasanya dibenarkan sebagai tempoh tangguh bagi pembayaran sumbangan pembaharuan dari tarikh akhir bayaran sumbangan. Perlindungan di bawah sijil berterusan semasa tempoh tangguh untuk jumlah penuh yang dilindungi. Jika apa-apa tuntutan berlaku semasa tempoh tangguh, tuntutan itu adalah sah dan berkesan seolah-olah sumbangan telah dibayar, dan tuntutan akan dibayar sepenuhnya. Walau bagaimanapun, sebarang sumbagan tertunggak akan ditolak daripada tuntutan yang perlu dibayar kepada peserta. Sekiranya sumbangan tidak dibayar dalam tempoh tangguh, sijil akan luput.

2.3.2 Pengembalian semula

Peserta boleh mengembalikan semula sijil dalam tempoh masa tertentu (biasanya 3 bulan) dari tarikh sijil luput. Peserta perlu menulis surat kepada Pengendali Takaful dan membayar sumbagan tertunggak.

2.3.3 Nilai serahan (surrendar value)

Peserta takaful boleh, melalui notis secara bertulis kepada Pengendali Takaful keluarga berlesen, menyerahkan sijil takaful keluarga, dan dia berhak menerima nilai serahan sijil takaful keluarga (para 6 Jadual 8, IFSA 2013).

Di bawah keadaan sedemikian, peserta akan dibayar semua baki terkumpul dalam Dana Pelaburan Peserta (DPP), tetapi tiada akan dibayar daripada Dana Risiko Peserta (DRP) (*dana tabarru'* atau Dana Risiko).

Hak cipta @ MTA 2022

2.3.4 Pengeluaran separa

Kebanyakan Pengendali Takaful akan membenarkan peserta membuat pengeluaran separa ke atas sijil takaful keluarga mereka, tertakluk kepada terma dan syarat tertentu. Pengeluaran separa dibenarkan daripada Dana Pelaburan Peserta (DPP). Setiap Pengendali akan mempunyai garis panduan mereka sendiri mengenai jumlah wang (biasanya sehingga 50%) yang boleh dikeluarkan dari baki DPP mereka. Yuran yang kecil untuk mentadbir transaksi biasanya dikenakan oleh Pengendali. Peserta boleh atau tidak boleh membayar balik jumlah yang dikeluarkan daripada DPP.

2. 3. 5 Tidak membayar sumbangan

Syarat tidak membayar merupakan keistimewaan kepada peserta yang mungkin terlepas pandang pembayaran sumbangannya atau tidak dapat membayarnya buat sementara waktu. Peruntukan tidak membayar berkuat-kuasa hanya selepas sijil memperoleh nilai tunai. Nilai tunai yang terkumpul dalam Akaun Peserta digunakan untuk membayar sumbagan tertunggak.

Kaedah-kaedah berikut biasanya digunakan untuk peruntukan tidak membayar:

- **Pendahuluan Automatik**

Sekiranya sumbangan tidak dibayar, sijil akan terus berkuat kuasa dengan menggunakan jumlah tersebut daripada Dana Pelaburan Peserta (DPP). Sijil ini akan terus berkuat kuasa selagi amaun dalam DPP boleh membayar sumbagan tertunggak.

- **Sijil Takaful Berbayar**

Para 8 (1) di bawah Jadual 8 IFSA 2013 menyatakan bahawa jika sijil takaful keluarga memperuntukkan nilai serahan, peserta takaful boleh, melalui notis secara bertulis kepada Pengendali Takaful keluarga berlesen, memilih untuk menukar sijil takaful keluarga kepada sijil takaful keluarga berbayar. Nilai berbayar akan ditentukan mengikut prinsip aktuari yang diterima umum.

Ciri-ciri sijil berbayar ialah:-

- Peserta tidak perlu membayar sebarang sumbangan tambahan.
- Jumlah yang dilindungi dikurangkan dengan sewajarnya.
- Terma asal dasar akan kekal tidak berubah.

2.4 SYARAT-SYARAT SEKATAN

Beberapa syarat sekatan dijelaskan di bawah.

2.4.1 Klausa Bunuh Diri

Jika peserta membunuh diri dalam tempoh masa (12 bulan selepas kontrak berkuat kuasa), sijil menjadi tidak sah dan Pengendali Takaful tidak bertanggungjawab untuk membayar tuntutan kecuali untuk membayar balik semua sumbangan yang dibayar daripada Dana Pelaburan Peserta (DPP) tertakluk kepada

Hak cipta @ MTA 2022

terma dan syarat Pengendali Takaful.

2.4.2 Tempoh bertenggang (Cooling off period) atau tempoh rujukan percuma

Peserta dibenarkan tempoh 15 hari (dari tarikh mereka menerima sijil) untuk memutuskan sendiri jika sijil yang dikeluarkan memenuhi keperluan mereka. Jika mereka merasakan sebaliknya, mereka bebas untuk mengembalikan sijil tersebut kepada Pengendali Takaful untuk bayaran balik sepenuhnya sumbangan tolak kos pemeriksaan perubatan orang yang dilindungi. Setelah memulangkan sumbangan takaful tersebut, sijil takaful keluarga akan dianggap dibatalkan dan kewajipan Pengendali takaful keluarga berlesen akan berhenti. (Para 2 Jadual 8, IFSA 2103).

2.4.3 Salah nyata umur

• Undang-undang berkenaan dengan salah nyata umur tertera di bawah Para 1 Jadual 8, IFSA 2013. Pengendali Takaful tidak boleh menamatkan sijil takaful keluarga atau menolak tuntutan sijil takaful keluarga hanya dengan alasan salah nyata umur orang yang dilindungi.

Pengendali Takaful boleh mengambil tindakan seperti berikut:-

• Di mana **umur sebenar adalah lebih besar** daripada yang dinyatakan dalam sijil takaful keluarga.

Pengendali Takaful mungkin:

(a) mengubah jumlah perlindungan dan lebihan atau keuntungan yang diperuntukkan mengikut sumbangan takaful yang akan dibayar berdasarkan umur sebenar; atau

(b) Oleh kerana umur adalah lebih besar, jumlah yang dilindungi dan lebihan yang diperuntukkan akan dikurangkan.

- Di mana **umur sebenar adalah kurang** daripada yang dinyatakan dalam sijil takaful keluarga.

Pengendali Takaful hendaklah sama ada:-

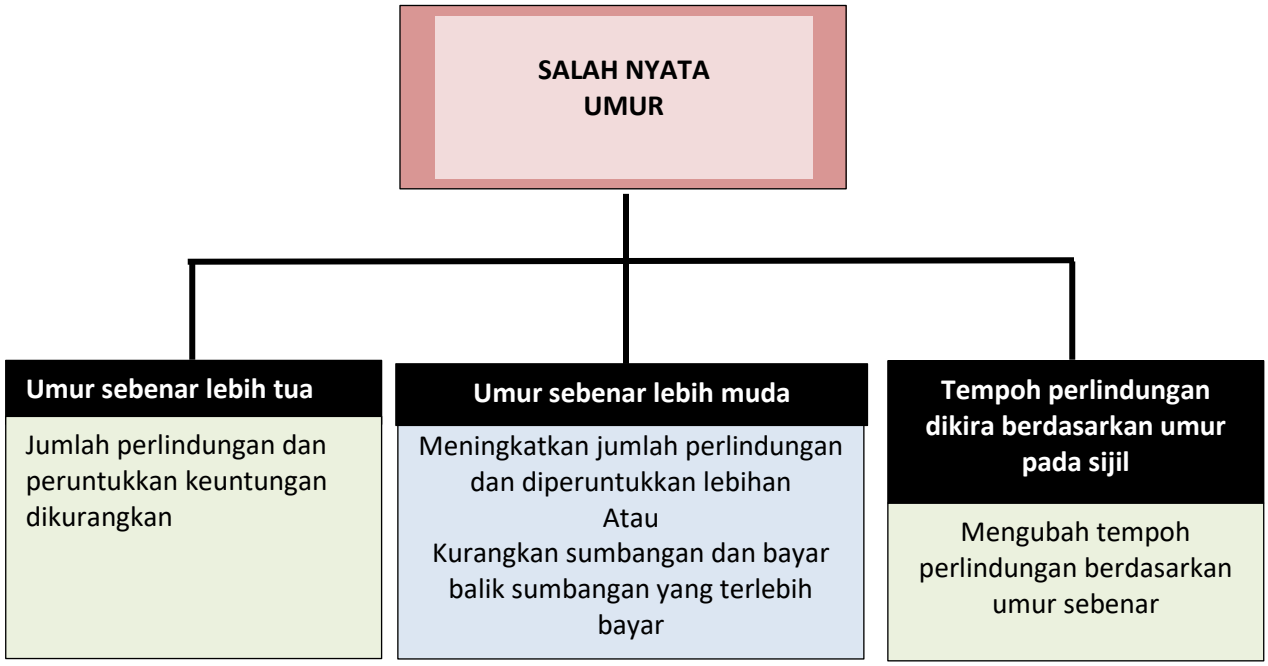
(a) mengubah jumlah perlindungan dan lebihan atau keuntungan yang diperuntukkan berdasarkan perkadaran sumbangan takaful yang telah dibayar mengikut umur sebenar;

(b) mengurangkan sumbangan takaful kepada yang berdasarkan umur sebenar dan membayar balik pembayaran sumbangan takaful yang terlebih, tolak apa-apa lebihan yang telah dibayar.

- Di mana tempoh perlindungan sijil takaful keluarga dikira berdasarkan umur yang dinyatakan pada sijil.

Pengendali boleh mengubah sijil takaful keluarga dengan mengubah tempoh perlindungan berdasarkan umur sebenar orang yang dilindungi.

Hak cipta @ MTA 2022



Rajah 2.3 Pilihan menangani salah nyata umur

2.4.4 Klausa tidak boleh dipertikai

Sekiranya pernyataan yang dibuat dalam borang cadangan mengelirukan, sijil tersebut tidak boleh dipersoalkan selepas 2 tahun kontrak berkuatkuasa, melainkan jika Pengendali Takaful dapat menunjukkan bahawa pernyataan tersebut dibuat dengan niat menipu.

2.4.5 Pengecualian

Pengecualian yang biasa di bawah sijil Takaful Keluarga adalah:-

- Kematian, hilang upaya atau perbelanjaan perubatan yang disebabkan oleh:-
    - perang, operasi seakan peperangan, mogok, rusuhan, kekecohan awam,
    - kegilaan, bunuh diri atau sebarang percubaan untuk membunuh diri,
    - penyakit kelamin, jangkitan atau parasit,
    - mabuk akibat alkohol atau dadah,
    - melahirkan anak, keguguran atau kehamilan.

- Kematian, hilang upaya atau perbelanjaan perubatan yang dialami oleh peserta:-
    - semasa dalam perjalanan dalam pesawat sebagai anak kapal,
    - semasa terlibat dalam bermotosikal, memburu, mendaki gunung, bermain polo, larian-berhalangan, melompat ski air, aktiviti bawah air, atau sukan ekstrem lain,
    - semasa melakukan atau cuba melakukan apa-apa perbuatan yang menyalahi undang-undang .

Hak cipta @ MTA 2022

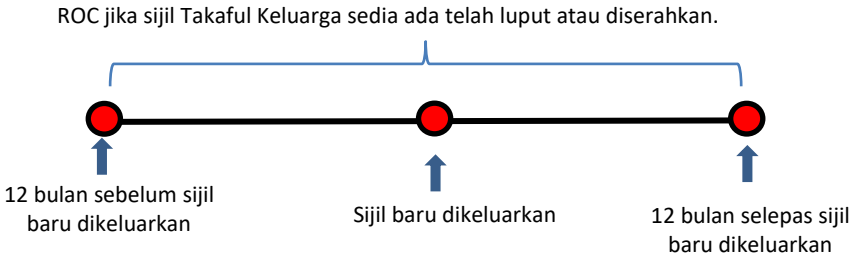
2.5 PERKHIDMATAN SIJIL

Sijil Takaful Keluarga dianggap ditamatkan apabila:-

- Peserta meninggal dunia,
- Tamat tempoh (tempoh masa) perlindungan,
- Jumlah faedah yang dibayar di bawah sijil melebihi had maksimum yang dinyatakan dalam Jadual.

2.6 PENGGANTIAN SIJIL TAKAFUL KELUARGA

"Penggantian Sijil (ROC)" ditakrifkan sebagai sebarang transaksi yang melibatkan penyertaan sijil takaful keluarga baru dalam tempoh 12 bulan sebelum atau selepas sijil Takaful Keluarga sedia ada luput atau diserahkan. ROC hanya terpakai kepada Sijil Takaful yang mempunyai nilai tunai sahaja.



Rajah 2.4: Garis masa untuk menunjukkan ROC

ROC TIDAK terpakai kepada yang berikut:

- Jika sijil Takaful telah ditukar atau diubah suai kepada Sijil Berbayar, diteruskan sebagai Takaful tempoh Lanjutan atau pendahuluan automatik daripada akaun peserta (untuk lebih daripada 6 bulan) atau tidak membayar sumbagan selama lebih daripada 6 bulan bagi Takaful Berkaitan Pelaburan.

- Di mana sijil Takaful telah ditukar atau diubah suai untuk pengurangan sumbagan lebih daripada 25% melalui pengurangan jumlah perlindungan/penyingkiran rider.

- Di mana sijil Takaful telah ditarik balik sebahagian.

- Jika sijil Takaful dimiliki oleh ejen, pasangan atau anak-anak.

Penggantian sijil memudaratkan kepentingan peserta dan jika dibenarkan untuk berpanjangan, akan menjejaskan imej jangka panjang Pengendali Takaful dan ejen dalam industri Takaful.

2.7 NOTIS PEMBAHARUAN

Bagi pelan tahunan yang boleh diperbaharui, sebagai contoh pelan Takaful Perubatan dan Kesihatan, Pengendali Takaful akan mengeluarkan notis pembaharuan satu atau dua bulan lebih awal daripada tarikh pembaharuan untuk mengingatkan peserta bahawa sijil tamat tempoh pada tarikh tertentu dan nasihat tentang sebarang perubahan sumbangan.

Hak cipta @ MTA 2022

Notis pembaharuan akan merangkumi semua butir-butir sijil yang berkaitan termasuk:

- Nama peserta;
- Nombor sijil;
- Tarikh tamat sijil;
- Sumbangan tahunan;
- Terma sijil yang disemak semula (jika ada);
- Tarikh pembaharuan.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 2	SOALAN PENILAIAN

1. Pilih kenyataan di bawah yang TIDAK BENAR mengenai penyerahan sijil takaful.

A. Pemindahan sah semua hak dan kewajipan peserta kepada orang lain dinamakan bagai penyerahan.

B. Orang yang memindahkan hak dan kewajipan dipanggil penyerah hak.

C. Orang yang kepadanya hak dan kewajipan dipindahkan dipanggil penerima penyerahan hak.

D. Kedua-dua penyerahan mutlak dan bersyarat boleh dibatalkan oleh peserta pada bila-bila masa.

2. Pengeluaran separa di bawah sijil takaful dibenarkan dari ____.

A. Dana Pelaburan Peserta (DPP).

B. Dana Risiko Peserta (DRP).

C. Dana Pelaburan Peserta (DPP) dan Dana Risiko Peserta (DRP).

D. Dana pemegang saham pengendali.

3. Pilih kenyataan di bawah yang TIDAK BENAR mengenai tempoh tenggang.

A. Tempoh tenggang adalah selama 15 hari.

B. Pengendali perlu membayar balik semua sumbangan tolak kos pemeriksaan perubatan orang yang dilindungi.

C. Pengendali perlu membayar balik semua sumbangan tolak kos pemeriksaan perubatan dan perbelanjaan pentadbiran yang ditanggung untuk mengeluarkan sijil.

D. 15 hari tempoh tenggang bermula pada tarikh sijil diterima oleh peserta.

4. Sekiranya pernyataan yang dibuat dalam borang cadangan mengelirukan, sijil tersebut tidak boleh dipersoalkan melainkan Pengendali Takaful boleh menunjukkan bahawa kenyataan tersebut dibuat dengan niat menipu. Ini dipanggil

A. Klausa Penggantian

B. Klausa tidak boleh dipertikaikan.

C. Klausa bayaran balik peserta.

D. Klausa Pengendali.

5. ROC TIDAK terpakai kepada yang berikut ____. Pilih kombinasi yang betul di bawah.

Hak cipta @ MTA 2022

I. Di mana sijil Takaful telah ditukar atau diubah suai kepada Sijil Berbayar.
II. Sekiranya sijil Takaful telah diubah atau diubah suai untuk melaksanakan pengurangan sumbangan lebih daripada 25%.
III. Di mana sijil Takaful telah ditarik balik sebahagiannya.
IV. Jika sijil Takaful dimiliki oleh ejen, pasangan atau anak-anak.

A. I dan II sahaja.

B. I, II dan III sahaja.

C. I, II dan IV sahaja.

D. I, II, III dan IV.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 3: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PENGUNDERAITAN

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Memahami proses pengunderaitan dalam menilai, meneliti dan mengklasifikasikan risiko cadangan perlindungan Takaful.
- Memahami kepentingan melengkapkan borang cadangan dengan berhati-hati untuk memastikan penaja jamin mempunyai maklumat yang tepat dalam menilai dan mengklasifikasikan risiko.

3.0 PENGENALAN

Pengunderaitan adalah proses meneliti, mengklasifikasikan dan memilih risiko serta menentukan kadar dan terma yang sesuai yang akan ditawarkan kepada mereka yang memohon perlindungan takaful. Matlamatnya adalah untuk melindungi dana Takaful daripada sebarang risiko dan tegangan kewangan yang tidak wajar, dan untuk memastikan dana tersebut akan mempunyai wang tunai yang mencukupi untuk pembayaran sebarang tuntutan di masa depan.

Orang yang menjalankan pengunderaitan dipanggil penaja jamin(*underwriter*) dan penaja jamin(*underwriter*) akan menjalankan tugas dengan mengikuti garis panduan pengunderaitan Pengendali Takaful.

3.1 ANTI PEMILIHAN

Ini adalah kecenderungan atau desakan individu yang tidak sihat untuk mendapatkan perlindungan takaful. Jika individu-individu ini berjaya mendapatkan sijil takaful, mereka akan membawa risiko yang lebih tinggi daripada biasa kepada dana takaful. Pengunderaitan perlu melindungi Pengendali Takaful daripada anti-pemilihan tersebut dan memastikan keadilan dan ekuiti untuk semua peserta.

3.2 PROSES PENGUNDERAITAN

Proses pengunderaitan, berdasarkan maklumat yang diberikan dalam borang cadangan digunakan oleh penaja jamin(*underwriter*), boleh digambarkan sebagai berikut:

3.2.1 Pengenalpastian dan Penelitian Risiko

Dalam penilaian dan penelitian risiko, penaja jamin akan memberi perhatian kepada dua perkara utama, iaitu faktor kesihatan (pengunderaitan perubatan) dan keadaan kewangan peserta yang berpotensi (pengunderaitan kewangan).

Hak cipta @ MTA 2022

3.2.2 Pengunderaitan Perubatan

Pengunderaitan perubatan adalah mengenai 'sumber bahaya fizikal' risiko yang dicadangkan untuk takaful. Ia akan mengambil kira faktor-faktor berikut:

- **Umur** - semakin tinggi umur semakin besar risiko kematian (kebarangkalian kematian), sama seperti semakin tinggi umur semakin besar risiko morbiditi (kebarangkalian penyakit).

- **Jantina** – Risiko kematian perempuan adalah lebih rendah tetapi risiko morbiditi lebih tinggi daripada lelaki pada usia yang sama.

- **Ketinggian dan berat badan** - Indeks jisim badan (BMI) adalah ukuran berat yang diselaraskan untuk ketinggian. BMI sering dianggap sebagai penunjuk lemak badan. Kajian menunjukkan bahawa tahap BMI berkaitan dengan lemak badan dan dengan risiko kesihatan masa depan. BMI tinggi meramalkan morbiditi di masa hadapan dan kematian. Oleh itu, BMI adalah langkah yang sesuai untuk pemeriksaan obesiti dan risiko kesihatannya.

- **Sejarah perubatan peribadi dan keluarga** - Jika terdapat sejarah penyakit yang ditunjukkan dalam borang cadangan, penaja jamin mungkin meminta maklumat lanjut untuk mengkaji sejarah perubatan pencadang untuk menentukan:

    - Kemungkinan berulang kerana sesetengah penyakit mempunyai kecenderungan untuk berulang.
    - Kesan keadaan perubatan (berdasarkan sejarah) kepada kesihatan umum pemohon.
    - Komplikasi yang mungkin timbul di kemudian hari.
    - Perkembangan normal sebarang kemerosotan yang menunjukkan potensi yang lebih tinggi kejadian akan berulang di masa depan.

- **Gaya hidup, hobi, pengembaraan** –ini mesti dinyatakan dengan jelas dalam borang cadangan terutamanya negara pengembaraan dan tempoh, dan jenis hobi.

- ***Sumber bahaya pekerjaan** dikategorikan kepada empat kelas seperti yang dinyatakan di bawah:

    - **Kelas 1** merujuk kepada pekerja kolar putih dalam industri yang tidak berbahaya dan terhad di dalam premis pejabat. Sebagai contoh seorang guru dan pegawai pentadbiran di sebuah syarikat.
    - **Kelas 2** merujuk kepada pekerja yang menjaga atau menyelia pekerja bawahan, yang terlibat dalam kerja-kerja di luar pejabat, pekerja dalam industri yang lebih berisiko daripada Kelas 1. Sebagai contoh jururawat, suri rumah dan pekerja yang bekerja di luar negeri.
    - **Kelas 3** merujuk kepada pekerja mahir atau separa mahir yang menggunakan jentera ringan. Sebagai contoh pekerja kilang, juruteknik, petani dan pekerja di restoran makanan segera; dan
    - **Kelas 4** merujuk kepada pekerja industri yang terlibat dengan jentera berat dan berbahaya. Sebagai contoh seorang pekerja tapak pembinaan dan pekerja pelantar minyak.

Jika maklumat yang diberikan dalam borang cadangan mendedahkan sebarang ciri buruk (contohnya hobi berbahaya, atau bahaya pekerjaan Kelas 3 atau Kelas 4) atau keadaan perubatan (contohnya diabetes atau tekanan darah tinggi), penaja jamin boleh meminta maklumat lanjut. Penaja jamin akan mengeluarkan soal selidik tambahan atau meminta pemeriksaan perubatan (yang dibayar oleh Pengendali Takaful) untuk memberikan maklumat yang diperlukan untuk proses penelitian.

Hak cipta @ MTA 2022

*Nota: contoh adalah tertakluk kepada garis panduan pengunderaitan setiap Pengendali Takaful.

3.2.3 Pengunderaitan Kewangan

Pengunderaitan kewangan dijalankan untuk menilai 'bahaya moral', 'niat sebenar' atau 'motif sebenar' permohonan takaful. Penaja jamin(*underwriter*) akan menyemak:

- kewujudan kepentingan takaful yang dibenarkan,
- motif untuk mengambil perlindungan takaful,
- sama ada perlindungan takaful yang dipohon sepadan dengan pendapatan dan kedudukan kewangan pemohon,
- sifat dan bilangan sijil takaful dengan Pengendali Takaful yang sama atau lain,
- masa sijil-sijil dikeluarkan, dan
- sama ada pengendali lain telah menolak sebarang cadangan daripada pencadang dan jika ya, sebab penolakan tersebut.

3. 2. 4 Penilaian, Penelitian dan Klasifikasi Risiko

Untuk menilai risiko fizikal dan moral pemohon, penaja jamin(*underwriter*) akan bergantung pada maklumat dari pelbagai sumber seperti yang diperincikan dalam Jadual 3.1. Pencadang adalah orang yang ingin menyertai pelan takaful.

Jadual 3.1: Sumber maklumat untuk penaja jamin(*underwriter*)	
Borang Cadangan	Semua soalan dalam borang cadangan mesti dilengkapkan dengan tepat kerana ia adalah asas penilaian dan penelitian risiko. Adalah menjadi kewajipan pencadang untuk mengambil perhatian yang munasabah untuk tidak memberi gambaran yang salah apabila menjawab sebarang soalan dalam borang cadangan. Pencadang boleh mendapatkan bantuan wakil Takaful Keluarga untuk mengisi borang cadangan tersebut.
Kenyataan Ejen	Wakil Takaful menyediakan maklumat tertentu mengenai pencadang seperti hubungan ejen dengan pencadang, data mengenai status kewangan pencadang, tabiat, sifat am, dan apa-apa maklumat lain yang mungkin berkaitan dengan risiko yang diambil oleh dana Takaful.
Laporan Perubatan	Sekiranya penaja jamin(*underwriter*) memutuskan bahawa cadangan itu perlu ditaja jamin secara perubatan, permintaan untuk pencadang menjalani pemeriksaan perubatan akan dibuat. Pemeriksaan perubatan termasuk soalan mengenai sejarah perubatan proposer, ketinggian, berat badan, kadar nadi, tekanan darah dan lain-lain. Keperluan tambahan mungkin diperlukan oleh Pengendali Takaful (dalam kes-kes usia lanjut, sejarah peribadi atau keluarga yang buruk) seperti pemeriksaan oleh doktor, ujian darah yang lebih terperinci dan spesifik, ECG rehat, ujian tekanan treadmill ,x-ray dada dan lain-lain.

Hak cipta @ MTA 2022

Kenyataan Doktor yang hadir (APS)	Kenyataan doktor yang hadir disediakan oleh doktor yang memeriksa pencadang.
Laporan Perubatan Hospital	Dengan menandatangani dan mengemukakan permohonan, pencadang memberikan Pengendali Takaful hak untuk mendapatkan dan menyemak rekod perubatan; dan selepas diterima menjadi ahli pelan perubatan dan kesihatan.

3.2.5 Klasifikasi Risiko dan Keputusan Penaja Jamin

Selepas menilai dan meneliti bahaya yang berkaitan dengan risiko, penaja jamin akan membuat keputusan berkenaan risiko. Penaja jamin akan mengklasifikasikan risiko dan membuat keputusan seperti yang dinyatakan di bawah:

3.2.5.1 Risiko Standard

Pengendali Takaful akan menerima permohonan tersebut, dan pencadang akan dikenakan kadar sumbagan biasa tanpa sebarang pengecualian khas atau pengurangan manfaat.

3.2.5.2 Risiko Sub-Standard

Sekiranya pencadang menunjukkan risiko di atas purata, pencadang akan diklasifikasikan sebagai risiko sub-standard. Penaja jamin juga akan menentukan sama ada 'risiko tambahan' berada di bawah salah satu kategori berikut.

- **Risiko yang meningkat mengikut masa (kebarangkalian kematian meningkat)**

Ini adalah kemerosotan yang akan meningkat mengikut masa dan dengan itu menyumbang kepada kadar kematian yang lebih tinggi. Contoh: Seseorang yang berlebihan berat badan meletakkan lebih banyak tekanan pada badan dan jantungnya daripada orang biasa, dan ini meningkatkan kebarangkalian kematian dan kebarangkalian penyakit mengikut masa.

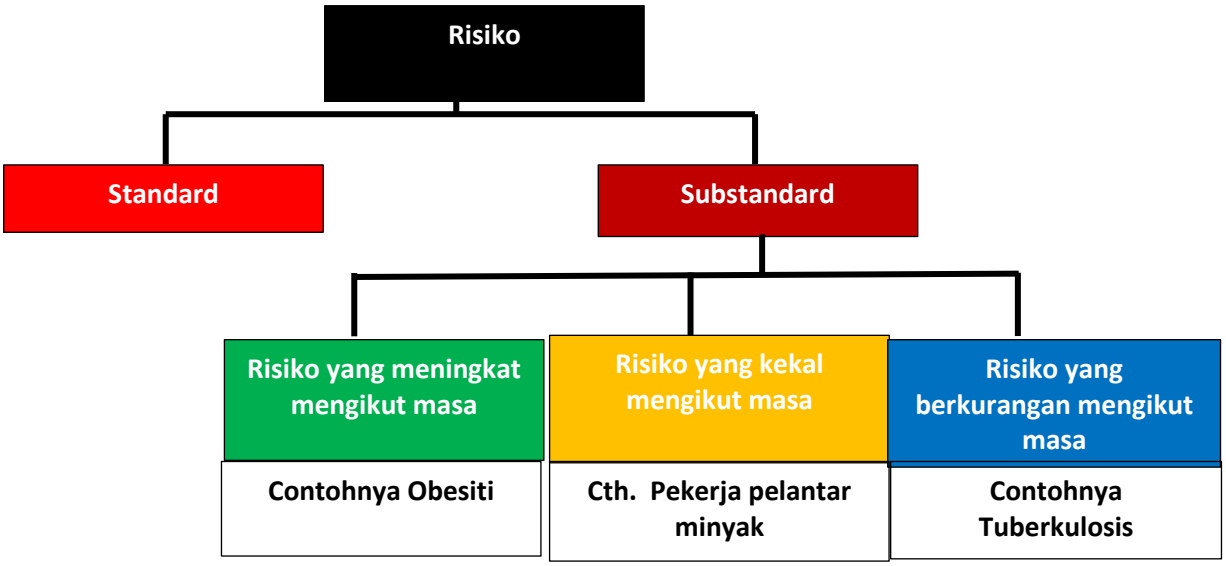
- **Risiko yang kekal mengikut masa (kebarangkalian kematian kekal)**

Ini adalah jenis kerosakan yang akan kekal dari tahun ke tahun. Sesetengah pekerjaan berbahaya, contohnya pekerja pembinaan atau kerja di pelantar minyak, akan jatuh di bawah kategori ini.

- **Risiko yang berkurangan mengikut masa (kebarangkalian kematian menurun)**

Ini meliputi kemerosotan yang mungkin terdapat pada orang yang lebih muda (contohnya tuberkulosis) tetapi akan berkurang mengikut masa jika orang itu sembuh dan juga disebabkan oleh kemajuan perubatan moden.

Hak cipta @ MTA 2022



Rajah 3.1: Pengkelasan risiko

Pengendali Takaful masih boleh menawarkan perlindungan kepada pencadang dengan syarat-syarat seperti:

1. Mengenakan sumbangan tambahan.

Pengendali Takaful mungkin mengenakan sumbangan tambahan disebabkan risiko tambahan. Sumbangan tambahan sedemikian dipanggil loading.

2. Pengecualian.

Pengendali Takaful boleh mengecualikan sesuatu keadaan atau kemerosotan tertentu atau menyekat penyertaan dalam acara sukan atau aktiviti tertentu sebagai cara untuk memberi perlindungan kepada orang yang sepatutnya perlu ditolak.

3. Ubah Suai Manfaat.

Pengendali Takaful boleh menawarkan manfaat yang diubah suai kepada pemohon seperti had tahunan yang lebih rendah, deduktibel yang lebih besar ke atas pelan perubatan, mengurangkan manfaat kematian, menawarkan pelan alternatif dan lain-lain.

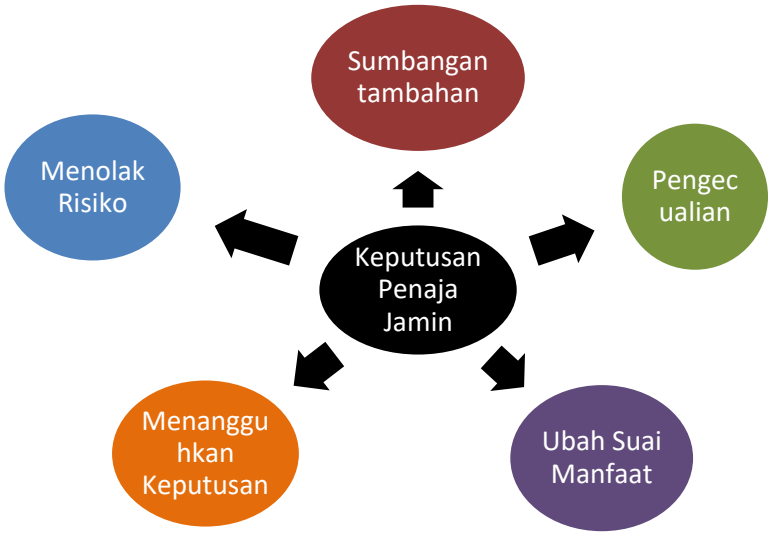
4. Menangguhkan keputusan.

Ini merujuk kepada risiko yang tidak boleh diterima oleh Pengendali Takaful pada masa permohonan. Walau bagaimanapun, jika risiko telah berkurangan mengikut masa atau tiada lagi insiden kemerosotan, Pengendali Takaful mungkin menerima permohonan tersebut pada masa akan datang. Oleh itu, penerimaan risiko ditangguhkan untuk jangka masa tertentu.

Hak cipta @ MTA 2022

5. Menolak risiko.

Penaja jamin akan menolak permohonan itu jika cadangan itu dinilai sebagai tidak diingini dan tidak boleh diterima dalam apa jua keadaan (mungkin disebabkan oleh penyakit serius atau terlibat dalam pekerjaan yang sangat berbahaya).



Rajah 3.2: Ringkasan keputusan penaja jamin.

3.3 PERMULAAN RISIKO

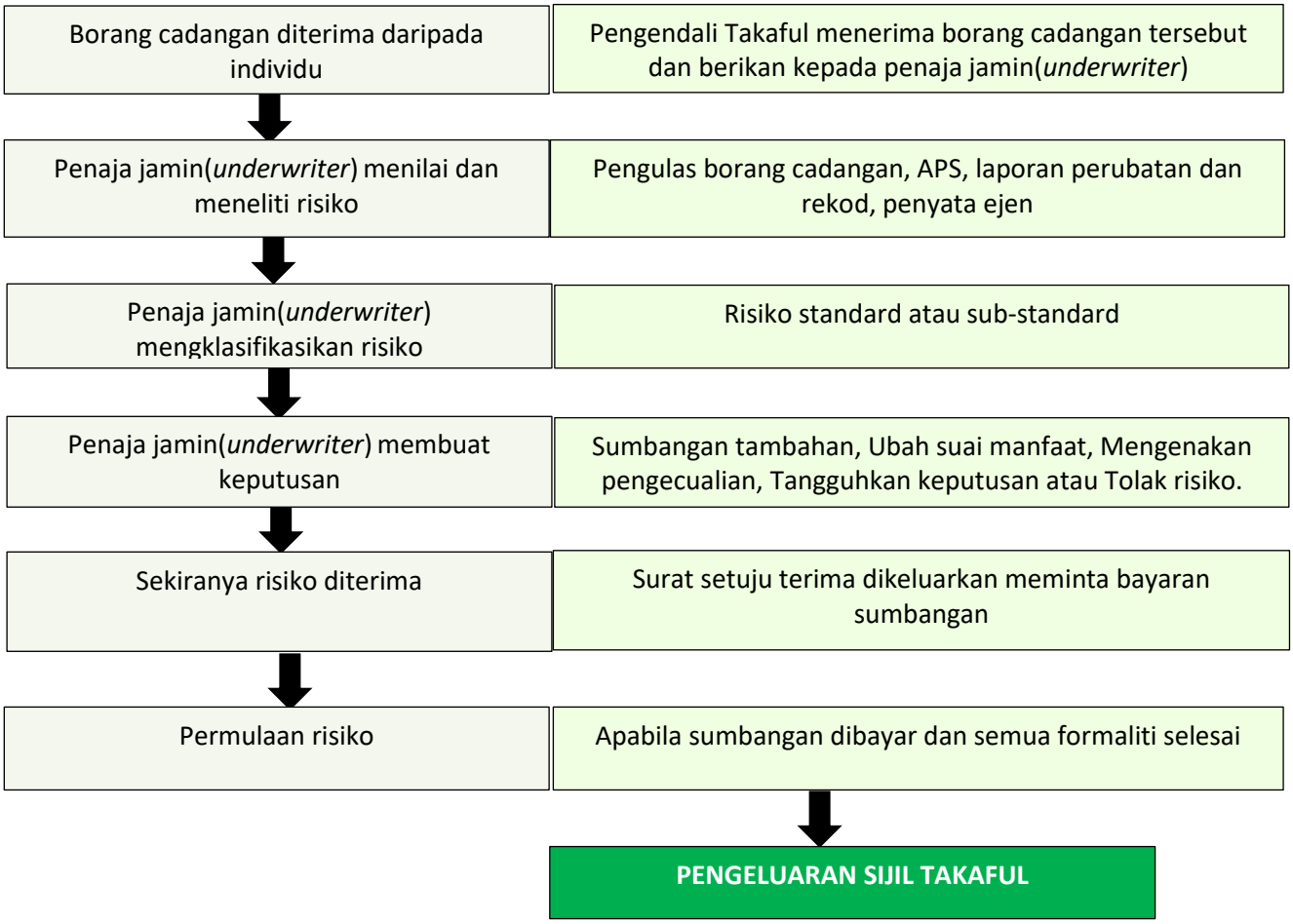
Setelah cadangan diluluskan oleh Pengendali Takaful, surat penerimaan dikeluarkan yang meminta bayaran sumbangan (biasanya 30 hari). Pengendali akan bertanggungjawab ke atas jumlah yang dilindungi sebaik sahaja sumbangan diterima oleh Pengendali.

Walau bagaimanapun, jika sumbagan tidak dibayar dalam tempoh yang dinyatakan dalam surat tersebut, Pengendali Takaful perlu mengesahkan semula penerimaan dengan meminta 'pengisytiharan kesihatan yang baik' daripada pencadang. Sekiranya terdapat sebarang perubahan material terhadap kesihatan, pekerjaan atau keadaan lain dari tarikh cadangan asal, pencadang mesti mengisytiharkannya kepada Pengendali Takaful dan penilaian semula risiko akan dilakukan oleh penaja jamin (dan keseluruhan proses akan diulang).

3.3.1 Pengeluaran sijil takaful

Setelah semua formaliti selesai, sijil takaful yang merupakan bukti kontrak dikeluarkan oleh Pengendali Takaful. Sijil takaful keluarga ditakrifkan di bawah IFSA, 2013 sebagai sijil yang mana manfaat takaful boleh dibayar atas kematian atau kelangsungan hidup, termasuk manfaat takaful yang perlu dibayar berkenaan dengan kemalangan diri, penyakit atau kesakitan, dan termasuk anuiti tetapi tidak termasuk sijil takaful kemalangan diri

Hak cipta @ MTA 2022



Rajah 3.3: Ringkasan proses pengunderaitan

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 3 SOALAN PENILAIAN

1. Istilah anti-pemilihan paling baik digambarkan sebagai ___.

A. kebolehan individu yang tidak sihat untuk mendapatkan perlindungan takaful.

B. kecenderungan individu yang tidak sihat untuk memohon perlindungan takaful.

C. hak individu yang tidak sihat untuk mendapatkan perlindungan takaful dan membayar sumbagan.

D. keupayaan individu yang tidak sihat untuk mendapatkan perlindungan takaful.

2. Istilah kehidupan standard digambarkan sebagai ___.

A. keupayaan individu untuk kekal sihat sepanjang hidup mereka.

B. pencadang yang mempunyai keupayaan untuk membayar sumbangan pada kadar standard.

C. kumpulan atau kelas pencadang yang menjalani kehidupan normal.

D. pencadang yang mempunyai risiko standard dan ditawarkan perlindungan takaful pada kadar sumbagan biasa.

3. Selepas menilai dan meneliti risiko pencadang, penaja jamin boleh

I. mengklasifikasikan risiko sebagai risiko standard

Ii. mengelaskan risiko sebagai risiko sub-standard

III. menangguhkan risiko

IV. tolak risiko

A. I dan II sahaja

B. I, II dan III sahaja

C. I, II dan IV sahaja

D. I, II, III dan IV

4. Pengendali Takaful boleh mengenakan bayaran tambahan untuk risiko sub-standard yang dipanggil ___

A. caj tambahan

B. caj kesihatan

C. loading

D. caj kelulusan

Hak cipta @ MTA 2022

5. Dalam Pengunderaitan Kewangan, penaja jamin akan menyemak __ berikut. Pilih gabungan pilihan di bawah yang BENAR.

I. kewujudan kepentingan takaful yang dibenarkan,
II. motif untuk mengambil perlindungan takaful
III. sama ada perlindungan takaful yang dipohon sepadan dengan pendapatan pemohon.
IV. sama ada Pengendali lain telah menolak sebarang cadangan daripada pencadang

A. I dan II sahaja

B. I, II dan III sahaja

C. I, II dan IV sahaja

D. I, II, III dan IV

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 4: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: TUNTUTAN

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Memahami proses tuntutan kepada pelanggan
- Memahami dokumen-dokumen yang diperlukan untuk kematian, hilang upaya menyeluruh dan kekal, penyakit kritikal, kemasukan ke hospital dan tuntutan kemalangan kepada pelanggan.

4.0 PENGENALAN

Bagi sijil takaful, tuntutan boleh timbul di bawah mana-mana situasi berikut:-

- kematian peserta,
- kematangan sijil takaful ,
- berlaku peristiwa kemasukan hospital dan pembedahan atau penyakit kritikal,
- berlaku hilang upaya menyeluruh dan kekal,
- berlakunya peristiwa yang dilindungi di bawah kontrak tambahan .

Adalah penting bagi wakil dan Pengendali Takaful untuk membantu penuntut dalam penyerahan tuntutan dan memastikan tuntutan diproses dengan segera. Reputasi ejen dan Pengendali Takaful bergantung kepada kecekapan tuntutan diselesaikan. Oleh itu, adalah penting bahawa ejen itu mahir dengan prosedur dan dokumen yang diperlukan untuk tuntutan tertentu. Penyelesaian tuntutan kematian akan menamatkan kontrak Takaful Keluarga.

4.1 PEMBERITAHUAN TUNTUTAN

Apabila berlaku kejadian (peristiwa yang dilindungi) yang menimbulkan tuntutan, benefisiari atau penuntut hendaklah memberitahu Pengendali Takaful dan memberikan maklumat awal seperti :-

- Nama peserta ,
- Nombor kad pengenalan peserta,
- Nombor sijil,
- Alamat peserta; dan
- Tarikh dan punca kematian, kecederaan atau penyakit, yang mana berkenaan .

Setelah menerima pemberitahuan, Pengendali Takaful akan menasihati penuntut tentang keperluannya untuk memproses tuntutan tersebut.

4.2 JENIS-JENIS TUNTUTAN

Penuntut mesti menyatakan jenis tuntutan yang dibuat semasa pemberitahuan. Ini penting kerana keperluan untuk setiap jenis tuntutan boleh berbeza-beza. Penuntut perlu memastikan semua borang dan dokumen disediakan dengan tepat bagi memastikan tiada sebab untuk kelewatan yang tidak wajar dalam proses tuntutan. Keperluan untuk pelbagai jenis tuntutan dibincangkan di bawah.

Hak cipta @ MTA 2022

4.2.1 Tuntutan kematian

Penuntut atau waris perlu memberikan bukti dokumentari kepada Pengendali Takaful mengenai kematian orang yang dilindungi. Sebagai tambahan kepada item dalam Seksyen 4.2 di atas, Pengendali Takaful akan menerima mana-mana satu daripada dokumen berikut (salinan asal atau salinan yang disahkan) sebagai bukti kematian:-

- sijil kematian;
- laporan kematian;
- suatu perintah yang menyatakan anggapan berkanun kematian, bagi kes-kes di mana orang yang dilindungi telah hilang selama lebih dari 7 tahun;
- sijil yang membuktikan kematian kakitangan perkhidmatan dan kematian perang;
- sijil membuktikan bahawa kematian telah berlaku di laut.

Pengendali juga akan meminta borang tuntutan kematian, sijil takaful, dan bukti umur (kad pengenalan atau sijil kelahiran) orang yang dilindungi yang meninggal dunia.

Sekiranya kematian disebabkan oleh kemalangan, dokumen yang diperlukan termasuk: -

- laporan polis;
- borang tuntutan;
- laporan bedah siasat;
- keratan akhbar (jika ada);
- sijil kematian;
- sijil takaful; Dan
- bukti umur.

4.2.2 Pembayaran hasil takaful untuk tuntutan kematian

Pengendali Takaful perlu memastikan hasil tuntutan kematian dibayar kepada orang yang berhak menerimanya. Para 2(1) di bawah Jadual 10 (Seksyen 142) IFSA 2013, menyatakan bahawa pembayaran manfaat tersebut juga boleh dibuat oleh Pengendali Takaful kepada penama atau waris (di bawah *hibah* bersyarat) estet si mati, jika itu adalah kehendak peserta. Pencalonan atau kepentingan berfaedah sedemikian mesti didaftarkan dengan Pengendali.

Sekiranya peserta takaful meninggal dunia tanpa membuat pencalonan berkaitan manfaat takaful, Pengendali Takaful hendaklah membayar manfaat takaful peserta yang meninggal kepada wasi sah atau pentadbir harta pusakanya.

Penama, pentadbir atau wasi sah akan berkhidmat sebagai pemegang amanah dan seterusnya akan mengagihkan hasil tersebut kepada waris yang berhak mengikut *Fara'id* atau peruntukan pembahagian yang lazim (bagi orang bukan Islam).

Tiada tuntutan dibayar sekiranya kematian disebabkan oleh bunuh diri, sama ada dalam keadaan waras atau gila, dalam tempoh satu tahun dari tarikh sijil bermula atau dari tarikh pengembalian semula, jika berkenaan.

Hak cipta @ MTA 2022

4.2.3 Pampasan ke atas jumlah tuntutan jika tuntutan tidak dibayar tepat pada masanya oleh Pengendali.

Para 12 (1) di bawah Jadual 10 (Seksyen 142) IFSA 2013 menyatakan:-

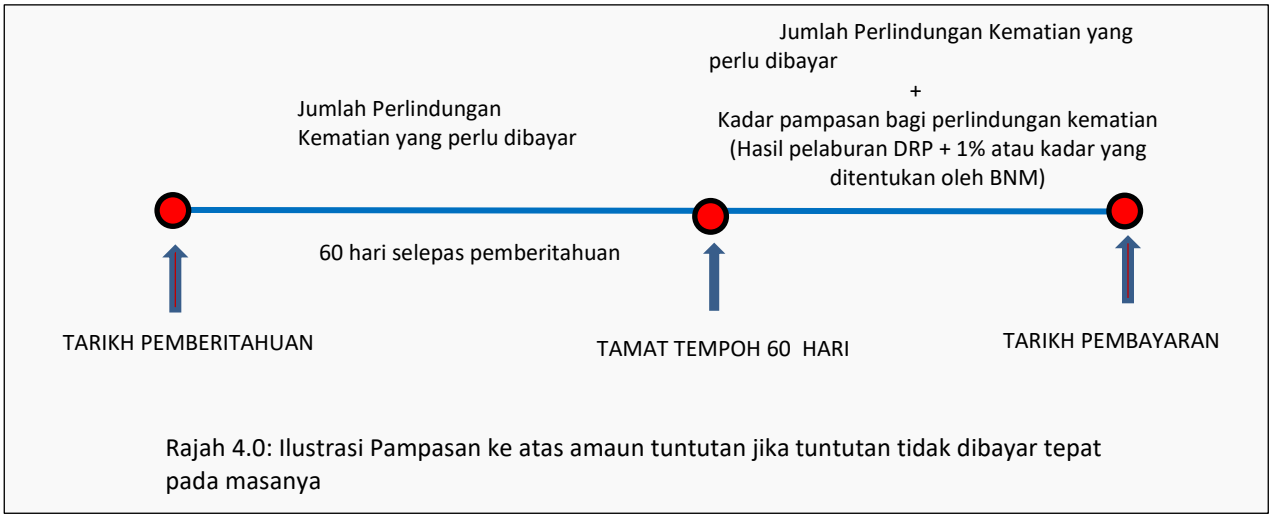
"Di mana tuntutan kematian dibuat di bawah sijil takaful keluarga, atau di bawah sijil takaful kemalangan diri tidak dibayar oleh Pengendali Takaful berlesen **dalam tempoh enam puluh (60) hari dari tarikh tuntutan** diterima,

↓

Pengendali Takaful hendaklah membayar pampasan minimum pada kadar hasil pelaburan dana risiko peserta ditambah satu peratus atau kadar lain yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia

↓

Ke atas jumlah manfaat takaful melebihi enam puluh hari sehingga tarikh pembayaran, satu peratus akan dibayar daripada dana pemegang saham."



Rajah 4.0: Ilustrasi Pampasan ke atas amaun tuntutan jika tuntutan tidak dibayar tepat pada masanya

4.3 TUNTUTAN HILANG UPAYA MENYELURUH DAN KEKAL

Terdapat dua jenis tuntutan hilang upaya menyeluruh dan kekal; satu yang timbul daripada sebab semula jadi atau penyakit dan yang lain timbul daripada sebab-sebab yang tidak disengajakan.

a. Dokumen yang diperlukan untuk tuntutan hilang upaya menyeluruh dan kekal atas sebab semula jadi adalah:-

- borang tuntutan TPD yang lengkap,
- laporan perubatan hilang upaya menyeluruh dan kekal dan dokumen sokongan (jika ada), oleh doktor yang merawat selepas orang yang dilindungi hilang upaya,
- salinan kad pengenalan peserta yang disahkan benar,
- Sijil Takaful asal,
- surat pemberhentian jika perkhidmatan ditamatkan oleh majikan.

Hak cipta @ MTA 2022

b. Dokumen yang diperlukan untuk tuntutan hilang upaya menyeluruh dan kekal akibat sebab-sebab yang tidak disengajakan adalah:-

- borang tuntutan TPD yang lengkap;
- sijil perubatan oleh doktor yang rawat selepas hilang upaya tidak sengaja peserta;
- salinan kad pengenalan peserta yang disahkan benar;
- mengesahkan salinan laporan polis yang disahkan benar;
- Sijil Takaful asal;
- surat pemberhentian jika perkhidmatan ditamatkan oleh majikan.

4.4 TUNTUTAN PENYAKIT KRITIKAL

Sijil penyakit kritikal memberikan bayaran tunai sekaligus jumlah perlindungan setelah didiagnosis dengan salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang disenaraikan dalam Sijil Takaful. Pemilik sijil dikehendaki mengemukakan:-

- borang tuntutan penyakit kritikal;
- laporan perubatan dan keputusan ujian perubatan yang berkaitan dengan diagnosis oleh doktor yang merawat;
- salinan kad pengenalan yang disahkan benar.

4.5 TUNTUTAN KEMALANGAN DIRI

Dalam kes tuntutan kemalangan diri yang dilindungi di bawah rider sijil Takaful, prinsip sebab terhampir akan digunakan untuk menentukan sama ada kemalangan itu adalah penyebab utama kematian atau hilang upaya yang dialami oleh peserta. Ini perlu kerana mungkin terdapat lebih daripada satu sebab serentak untuk kemalangan itu. Sebagai contoh, jika seseorang telah mengambil ubat yang telah dijelaskan boleh menyebabkan mengantuk, dan, semasa memandu keretanya dalam hujan, ia tergelincir kerana tumpahan minyak di jalan raya. Kereta itu kemudian bertembung dengan sebuah kenderaan yang diparkir dan mangsa maut dalam kemalangan itu. Adakah kematian itu dianggap tidak disengajakan? Apakah sebab terhampir? Adakah sebab terhampir dilindungi oleh sijil?

Pengendali Takaful akan melihat maklumat dalam dokumen tuntutan dan mungkin menjalankan siasatan lanjut atau melibatkan pakar forensik untuk menentukan punca sebenar kematian. Sekiranya punca dilindungi di bawah sijil, tuntutan itu akan dibayar dengan sewajarnya. Jika Pengendali Takaful berpendapat bahawa tuntutan tersebut disebabkan oleh peril yang dikecualikan, maka Pengendali Takaful akan menolak tuntutan tersebut. Sebab-sebab penolakan akan dikemukakan dan dijelaskan kepada pihak menuntut.

Dokumen-dokumen yang diperlukan untuk tuntutan kemalangan adalah seperti berikut:

- borang tuntutan kemalangan;
- sijil kehadiran perubatan yang telah diisikan dan ditandatangani oleh atendan perubatan atas perbelanjaan peserta sendiri;
- salinan asal/salinan yang disahkan benar sijil perubatan atau sijil duti ringan ;
- salinan laporan polis yang disahkan benar bagi kes serangan;

Hak cipta @ MTA 2022

- resit asal perbelanjaan perubatan untuk kes serangan.

4.6 TUNTUTAN KEMASUKAN HOSPITAL DAN PEMBEDAHAN

Bagi tuntutan kemasukan hospital dan pembedahan, dokumen berikut diperlukan:-

- Borang kemasukan hospital dan pembedahan;
- Nombor sijil Takaful ;
- Bukti pengenalan;
- Kenyataan Doktor yang merawat menerangkan penyakit, dan tarikh lawatan;
- Salinan Nota Pelepasan atau Ringkasan bil hospital yang menunjukkan tarikh kemasukan dan pelepasan serta keputusan diagnosis bagi Tuntutan Manfaat Hospital;
- Bil terperinci asal (invois atau penyata) dan resit rasmi asal termasuk resit deposit;
- Semua keputusan ujian perubatan termasuk MRI, imbasan CT, dialisis dan lain-lain;
- Laporan polis (untuk kes kemalangan sahaja).

Penuntut juga perlu memberikan kebenaran yang membenarkan mana-mana pembekal perubatan, doktor atau majikan untuk melepaskan rekod, atau maklumat mengenai sejarah perubatan peserta, atau status pekerjaan.

4.7 KEPUTUSAN TUNTUTAN

Pengendali Takaful akan menyemak semua bukti yang dikemukakan di bawah setiap jenis tuntutan dan membuat keputusan untuk membayar atau menolak tuntutan. Sebab-sebab penolakan liabiliti mungkin seperti berikut:

- Tidak wujud kerugian seperti yang dilaporkan;
- Kerugian atau kerosakan adalah disebabkan oleh bahaya yang tidak dilindungi di bawah sijil;
- Kerugian atau kerosakan adalah dalam skop pengecualian sijil;
- Sijil itu telah menjadi tidak sah akibat pelanggaran syarat.

Setelah tuntutan ditolak, Pengendali Takaful akan memaklumkan kepada pihak menuntut dengan mengeluarkan surat kepada pemilik sijil untuk memaklumkan keputusan tersebut.

4.8 TUNTUTAN KEMATANGAN

Sekiranya peserta bertahan selama tempoh sijilnya, jumlah kematangan akan dibayar kepada peserta. Pengendali Takaful biasanya akan memaklumkan kepada pemegang sijil tentang kematangan sijil yang akan datang dan akan meminta peserta untuk mematuhi prosedur tuntutan.

Pengendali Takaful akan memberi borang pengenalan diri, borang kelangsungan hidup dan baucar pelepasan untuk dilengkapkan. Ini hendaklah disiapkan sepenuhnya dan dikembalikan kepada Pengendali bersama kontrak sijil asal.

Berikut adalah yang diperlukan untuk membuat tuntutan kematangan:

a. apabila peserta ialah orang yang dilindungi:-

Hak cipta @ MTA 2022

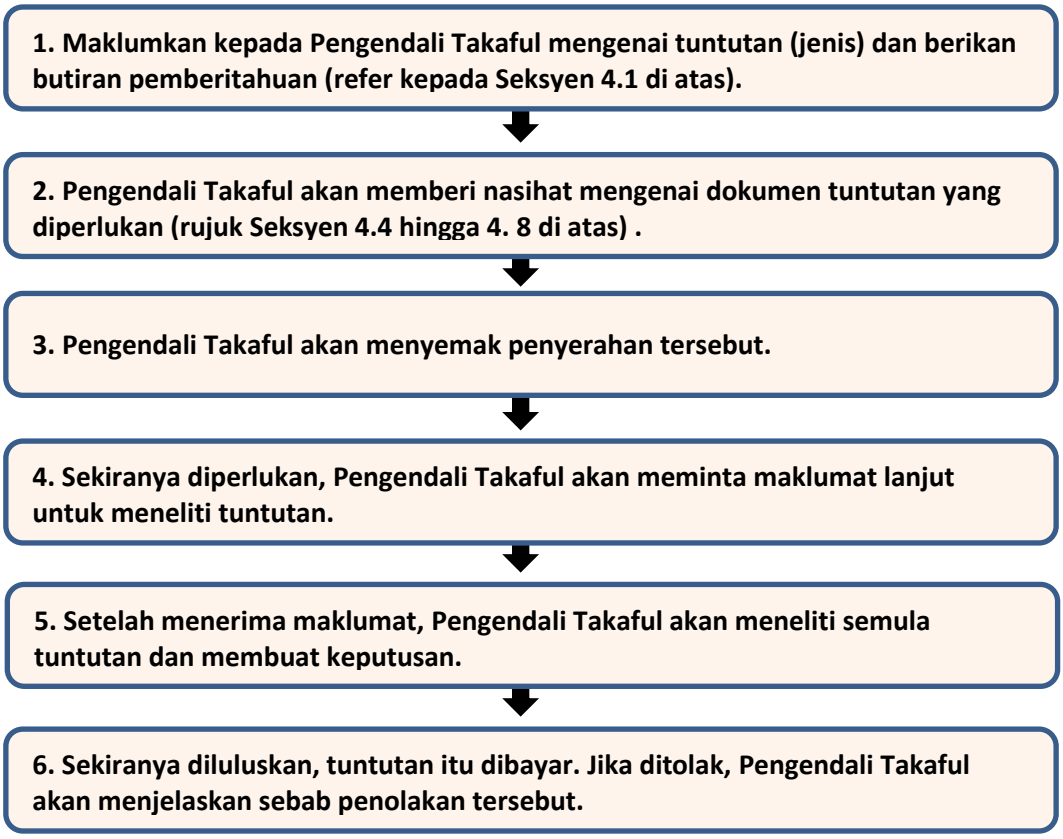
- bukti umur;
- bukti kelangsungan hidup;
- kontrak sijil asal;
- baucar pelepasan yang dilengkapi oleh peserta.

b. apabila penuntut bukan orang yang dilindungi:-

- surat penyerahan atau apa-apa dokumen hakmilik;
- pemberitahuan bahawa orang yang dilindungi masih hidup dan tidak dapat atau tidak tersedia untuk menandatangani sijil kelangsungan hidup.

4.9 PROSES TUNTUTAN

Berdasarkan pemahaman aliran keperluan tuntutan, proses tuntutan yang diringkaskan ditunjukkan dalam Rajah 4.1 di bawah.



Rajah 4.1: Ringkasan proses tuntutan

Hak cipta @ MTA 2022

4.10 DAFTAR TUNTUTAN

Ia adalah satu keperluan undang-undang bahawa setiap Pengendali Takaful akan mengekalkan senarai daftar terkini semua tuntutan Takaful dengan segera apabila menyedarinya. Tiada tuntutan akan ditutup selagi Pengendali Takaful masih bertanggungjawab terhadap tuntutan dan tuntutan belum diselesaikan. Senarai daftar tuntutan berfungsi sebagai rekod tuntutan rasmi yang dimaklumkan kepada Pengendali Takaful. Senarai daftar tuntutan boleh disimpan dalam bentuk manual (lembaran kad atau lejar) atau dalam pangkalan data komputer.

4.11 PENYELESAIAN PERTIKAIAN

Terdapat kebarangkalian bahawa segelintir kecil tuntutan yang diberitahu kepada Pengendali Takaful akan berakhir dengan pertikaian. Pertikaian akan melibatkan kes-kes seperti sama ada Pengendali Takaful bertanggungjawab dan kuantum kerugian. Apabila pertikaian tuntutan timbul, ia boleh diselesaikan melalui salah satu dari proses berikut:

1. Penyelesaian Rundingan dan Kompromi

Penuntut boleh berjumpa dengan Pengendali Takaful untuk menyelesaikan pertikaian melalui penglibatan.

2. Pengantaraan

Perkhidmatan Kewangan Ombudsman diluluskan oleh Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 untuk menyediakan jalan yang adil dan cekap kepada pengguna kewangan untuk menyelesaikan pertikaian terhadap penyedia perkhidmatan kewangan

3. Timbangtara

Timbang tara adalah cara yang mantap untuk menamatkan pertikaian. Ia menyediakan pihak-pihak bertikaian dengan pilihan selain litigasi. Tidak seperti litigasi, timbangtara berlaku di luar mahkamah. Kedua-dua pihak memilih pihak ketiga yang tidak berat sebelah, yang dikenali sebagai timbangtara dan bersetuju terlebih dahulu untuk berpuashati dengan keputusan penimbangtara. Kedua-dua pihak akan bersidang dalam perbicaraan di mana kedua-dua pihak boleh mengemukakan bukti dan keterangan masing-masing. Keputusan penimbangtara biasanya muktamad, dan mahkamah jarang akan menilainya semula.

4. Tindakan guaman (Litigation)

Penuntut boleh membawa Pengendali Takaful ke mahkamah jika dia tidak berpuas hati dengan hasil penglibatan/ rundingannya. Litigation biasanya merupakan pilihan terakhir kerana prosiding mahkamah akan menanggung kos yang tinggi.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 4	SOALAN PENILAIAN

1. Jika tuntutan tidak dibayar dalam tempoh enam puluh (60) hari dari tarikh pemberitahuan ___ Pilih pernyataan di bawah yang BETUL.

A. Pengendali Takaful hendaklah membayar pampasan minimum pada kadar hasil pelaburan DRP ditambah satu peratus atau kadar lain yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

B. Pengendali Takaful hendaklah membayar pampasan minimum pada kadar hasil pelaburan DRP ditambah dengan kadar deposit tetap sebagaimana yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

C. Pengendali Takaful hendaklah membayar pampasan minimum pada kadar hasil pelaburan DRP ditambah satu peratus atau kadar lain yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

D. Pengendali Takaful hendaklah membayar pampasan minimum pada kadar hasil pelaburan DRP ditambah dengan kadar deposit tetap sebagaimana yang ditentukan oleh Bank Negara Malaysia.

2. Bagi tuntutan kemalangan diri yang dilindungi di bawah rider kepada sijil Takaful, _____ Akan digunakan untuk menentukan sama ada 'kemalangan' adalah punca kematian atau hilang upaya.

A. prinsip sebab yang relevan

B. prinsip sebab yang munasabah

C. prinsip sebab terhampir

D. prinsip sebab sebenar

3. Menurut Para 12 (1) di bawah Jadual 10 (Seksyen 142) IFSA 2013, jika tuntutan dibayar dalam tempoh 60 hari, amaun yang dibayar ialah ____

A. sama dengan jumlah yang dilindungi dan satu peratus dibayar daripada dana pemegang saham.

B. sama dengan jumlah yang dilindungi dan satu peratus daripada Dana Risiko Peserta (DRP).

C. sama dengan jumlah yang dilindungi dan hasil daripada Dana Risiko Peserta (DRP).

D. sama dengan jumlah yang dilindungi sahaja.

Hak cipta @ MTA 2022

4. Antara berikut, yang manakah benar-benar benar mengenai tuntutan kematangan?

I. Ia dibayar apabila peserta bertahan selama tempoh sijil.

II. Pengendali Takaful akan memaklumkan kepada pemilik sijil tentang kematangan polisi.

III. Nilai kematangan diselaraskan untuk inflasi pada masa pembayaran.

IV. Borang kelangsungan hidup dan baucar pelepasan adalah beberapa dokumen yang diperlukan untuk tuntutan matang.

A. I dan II sahaja.

B. I, II dan III sahaja.

C. I, II dan IV sahaja.

D. I, II, III dan IV.

5. Terdapat dua jenis tuntutan hilang upaya menyeluruh dan kekal; satu yang timbul daripada _____ dan yang timbul daripada _____.

A. sebab semula jadi atau penyakit; Kematian

B. sebab semula jadi atau penyakit; sebab tidak sengaja

C. penyakit sahaja; sebab tidak sengaja

D. tiada satu pun di atas adalah benar.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 5: PERTIMBANGAN UTAMA DALAM PELABURAN

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Memahami pertimbangan utama dalam membuat keputusan pelaburan semasa penglibatan pelanggan (client engagement)

5.0 PENGENALAN

Salah satu bidang di mana wakil perlu bekerja dengan pelanggan mereka adalah dalam bidang pelaburan. Dalam menyediakan penyelesaian takaful yang baik, pelaburan adalah relevan dalam merancang keperluan masa depan peserta seperti persaraan, pendidikan dan simpanan untuk tujuan tertentu (contohnya, pelangsaikan awal pinjaman perumahan, melancung sebelum bersara dan kesenangan semasa tua, dll.). Oleh itu, adalah perlu bagi ejen untuk memahami pelbagai pertimbangan dalam membuat keputusan pelaburan apabila menasihati pelanggan.

5.1 PERTIMBANGAN UTAMA DALAM PELABURAN

Pertimbangan utama dalam pelaburan adalah:-

5.1.1. Menetapkan objektif pelaburan

Seseorang individu mungkin mempunyai satu atau lebih objektif dalam membuat pelaburan. Sebagai contoh, dia boleh memberi tumpuan kepada keuntungan modal sahaja, atau dia boleh memberi tumpuan kepada pemeliharaan modal sahaja, atau dia boleh memberi tumpuan kepada aliran pendapatan dan keuntungan modal. Memahami objektif pelaburan memberikan gambaran yang jelas tentang bagaimana untuk meneruskan penglibatan pelanggan dan keputusan pelaburan berikutnya. Secara amnya objektif pelaburan utama adalah:-

a. Keselamatan

Sesetengah pelabur lebih suka keselamatan jumlah modal berbanding pulangan. Individu-individu ini konservatif (*risiko songsang) dan selesa menerima pulangan yang rendah daripada pelaburan mereka. Pelaburan tersebut akan merangkumi Simpanan Tetap, Bil Perbendaharaan, Sukuk dan Bon Kerajaan.

b. Pendapatan

Objektif utama pelabur adalah untuk memberi tumpuan kepada aliran pendapatan dari pelaburan. Pendapatan akan berbeza berdasarkan pertimbangan risiko-pulangan pelaburan, iaitu semakin tinggi risiko, semakin besar potensi pendapatan dari pelaburan. Sebagai contoh, deposit tetap memberikan pulangan yang lebih rendah daripada beberapa saham yang menghasilkan dividen, tetapi risiko meletakkan wang dalam

Hak cipta @ MTA 2022

deposit tetap adalah lebih rendah berbanding di pasaran saham. Pilihan yang dipilih akan bergantung kepada toleransi risiko pelabur.

c. Portfolio aset seimbang

Untuk mengurangkan risiko dalam pelaburan, sesetengah individu akan mahu risiko sederhana dan pulangan sederhana. Ini boleh dicapai dengan mempunyai portfolio pelaburan yang seimbang melalui kepelbagaian. Contohnya ialah di mana pelabur mempelbagaikan pelaburannya kepada beberapa kelas aset, katakan saham, unit amanah, deposit tetap dan emas (risiko pelbagai sederhana) berbanding meletakkan keseluruhan pelaburan dalam saham (risiko aset tinggi).

d. Pertumbuhan Jangka Panjang

Fokus utama pelabur di bawah kategori ini adalah peningkatan modal jangka panjang pelaburan. Contohnya ialah pelaburan dalam hartanah, di mana pelabur akan menikmati pendapatan sewa dan mempunyai potensi peningkatan modal jangka panjang harta tanah.

e. Spekulasi

Sekiranya pelabur adalah pengambil risiko, pelabur ingin memaksimumkan pulangan modal. Contoh pelaburan sedemikian adalah ekuiti, di mana pelabur mengambil risiko spekulatif bahawa harga saham tertentu akan meningkat dalam jangka pendek. Spekulator berdagang berdasarkan andaian mereka yang berpendidikan di mana mereka percaya arah dimana pasaran sedang menuju. Sebagai contoh, jika spekulator berpendapat bahawa stok murah, mereka mungkin membeli stok dan menunggu harga naik di mana ia boleh dijual dengan keuntungan.



Rajah 5.1: Ringkasan objektif Pelaburan

Hak cipta @ MTA 2022

5.1.2 Kesediaan dana

Melabur walaupun sejumlah kecil wang boleh berfaedah selepas beberapa masa. Tetapi persoalannya ialah bagaimana seseorang individu boleh menjadikan dana yang tersedia untuk pelaburan? Apakah sumber dana yang tersedia untuk pelabur?

Terdapat beberapa sumber yang boleh menyediakan dana untuk pelaburan.

a. Lebihan pendapatan

Walaupun pendapatan adalah penting, keupayaan sebenar untuk melabur sebenarnya berasal dari lebihan pendapatan. Ejen perlu bekerjasama dengan pelanggan dan menganggarkan perbelanjaan gaya hidup pelanggan. Ejen boleh mengenal pasti lebihan pelanggan dengan menggunakan Borang Penemuan Fakta Pelanggan. Perbezaan antara pendapatan dan perbelanjaan gaya hidup akan memberikan lebihan.

Apabila pelanggan mempunyai lebihan pendapatan, ejen mesti memastikan bahawa tidak semua lebihan digunakan untuk pelaburan. Sebahagian mesti diketepikan untuk 'peristiwa kecemasan atau tidak dijangka' sebelum pelaburan. Sekiranya ini tidak dilakukan, pelabur yang sakit perlu melepaskan pelaburan untuk sebarang keperluan luar jangka.

b. Wang Tambahan

Ini boleh timbul daripada pelbagai sumber. Seseorang individu boleh menerima hadiah,wasiat atau ‘durian runtuh’ yang tidak dijangka, pendapatan tambahan dari perniagaan sambilan dan lain-lain. Semua atau sebahagian daripada wang tambahan boleh dilaburkan bergantung kepada keadaan individu.

c. Pembubaran pelaburan lain

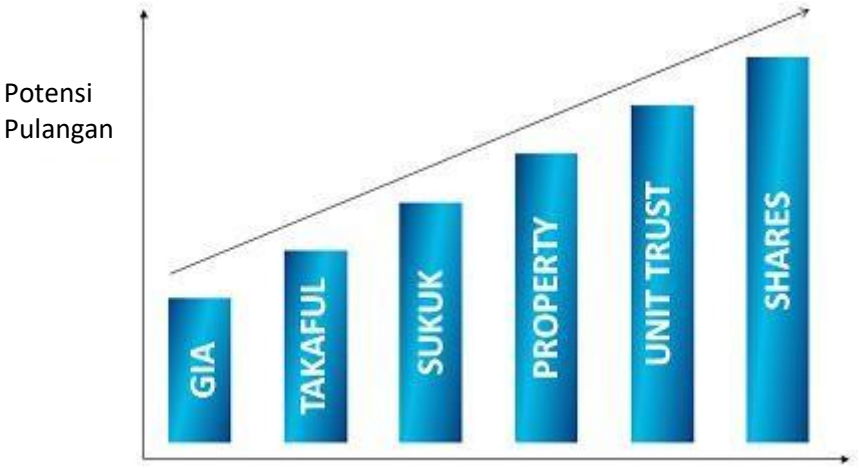
Individu tersebut mungkin ingin membubarkan pelaburan lain yang mungkin telah memenuhi tujuannya. Sebagai contoh, pelaburan dalam saham atau komoditi yang telah mencapai harga sasarannya. Dana daripada pembubaran boleh digunakan untuk pelaburan semula.

5.1.3 Toleransi Risiko

Adalah penting bagi ejen untuk mengetahui tahap toleransi risiko pelanggan kerana pertimbangan risiko-pulangan pelaburan. Toleransi risiko ialah tahap kebolehubahan dalam pulangan pelaburan yang sanggup diambil dan bertolak ansur oleh pelabur dalam perancangan kewangan. Pelabur yang bertolak ansur dengan risiko ialah seorang yang sanggup mengambil risiko dalam pertukaran untuk pulangan yang lebih tinggi. Mengambil risiko adalah harga untuk mencapai pulangan yang dijangkakan. Matlamatnya adalah untuk menentukan jenis pelaburan yang akan memenuhi toleransi risiko pelanggan. Rajah 5.2 di bawah memberikan gambaran tentang profil risiko-pulangan pelbagai instrumen pelaburan.

Nota: * pertimbangan risiko-pulangan pelaburan: Semakin tinggi risiko, semakin tinggi potensi pulangan

Hak cipta @ MTA 2022



Rajah 5.2: Profil pulangan risiko

5.1.4 Ufuk Pelaburan

Ufuk pelaburan merujuk kepada tempoh masa pelabur dijangkakan untuk memegang pelaburan. Semakin lama ufuk masa, semakin banyak masa, pelabur perlu membina portfolio yang agresif atau berisiko.. Secara umumnya, ufuk masa pelaburan boleh diklasifikasikan sebagai jangka pendek, sederhana atau panjang. Tempoh pelaburan ini dijelaskan dalam Jadual 5.1 di bawah.

Jadual 5.1 : Tempoh Masa Pelaburan

Istilah	Penerangan & Contoh
Jangka pendek	Kurang daripada 3 tahun Dana jangka pendek biasanya dilaburkan dalam pelaburan berisiko rendah seperti deposit tetap, simpanan, dan bon jangka pendek.
Jangka sederhana	3-10 tahun Strategi pelaburan jangka sederhana cenderung mengimbangi antara aset berisiko tinggi dan rendah. Campuran saham dan bon akan menjadi cara yang sesuai untuk melindungi kekayaan tanpa kehilangan nilai kepada inflasi.
Jangka panjang	Lebih daripada 10 tahun Pelaburan jangka panjang yang paling biasa adalah simpanan untuk persaraan dan harta benda.

Hak cipta @ MTA 2022

5.1.5 Layanan cukai

Jenis pelaburan yang berbeza mempunyai layanan cukai yang berbeza. Pelanggan mesti mengetahui layanan cukai untuk instrumen pelaburan tertentu sebelum membuat keputusan mengenai pelaburan. Percukaian akan menentukan pulangan bersih pelaburan.

5.1.6 Prestasi pelaburan

Prestasi pelaburan adalah pulangan ke atas portfolio pelaburan. Ia diukur dalam tempoh masa tertentu dan dalam mata wang tertentu. Pelabur sering membezakan antara pelbagai jenis pulangan. Contohnya termasuklah:-

- **Pulangan Bersih berbanding Kasar**

Pulangan bersih kepada pelabur adalah pulangan bersih setelah ditolak semua fi, perbelanjaan, dan cukai, manakala pulangan kasar adalah pulangan sebelum menolak semua fi, perbelanjaan, dan cukai.

- **Jumlah Pulangan berbanding Pulangan Harga**

Jumlah pulangan mengambil kira pendapatan (keuntungan dan dividen), manakala pulangan harga hanya mengambil kira peningkatan modal.

Prestasi pelaburan bergantung kepada faktor-faktor berikut:-

- Ekonomi negara ,
- Risiko negara,
- Ekonomi serantau dan global,
- Kecekapan dan keupayaan pengurus dana,
- Prestasi syarikat di mana pelaburan dibuat,
- Sejarah syarikat yang dilaburkan,
- Kitaran hayat pelaburan.

5.1.7 Kepelbagaian

Kepelbagaian adalah cara paling mudah untuk meningkatkan pulangan pelaburan sambil mengurangkan risiko. Ia melibatkan pelaburan dana dalam pelbagai kelas aset, industri, negara atau mata wang untuk meluaskan dan mengurangkan risiko pelaburan. Kepelbagaian melindungi portfolio pelaburan daripada turun naik pasaran. Melalui kepelbagaian, pelabur dapat mengimbangi kerugian pada beberapa pelaburan dengan keuntungan pada yang lain. Ia bererti "*Jangan letakkan semua telur anda dalam satu bakul*".

5.1.8 Risiko Pelaburan

Dalam 5.1.3 di atas, pertimbangan risiko-pulangan pelaburan untuk pelaburan dalam aset atau kelas aset telah disebutkan. Adalah penting untuk diperhatikan bahawa dalam pertimbangan risiko pelaburan, terdapat risiko-risiko lain yang boleh memberi kesan kepada pulangan pelaburan. Risiko-risiko ini ialah:

Hak cipta @ MTA 2022

- **Risiko Pasaran**

Risiko pasaran timbul kerana faktor-faktor yang mempengaruhi keseluruhan pasaran dan biasanya termasuk perubahan dalam peraturan, politik, teknologi dan ekonomi. Risiko pasaran boleh dikurangkan melalui kepelbagaian pelaburan dana (ekuiti atau bukan ekuiti, tempatan dan luar negara dll.).

- **Risiko Kecairan (liquidity risk)**

Risiko kecairan adalah risiko bahawa keselamatan/instrumen yang dilaburkan tidak boleh dicairkan dengan mudah dan ditukar kepada wang tunai. Ini boleh berlaku apabila jumlah dagangan untuk pelaburan tersebut rendah dan/atau apabila terdapat kurang permintaan untuk pelaburan tersebut.

- **Risiko Kadar Keuntungan**

Risiko kadar keuntungan timbul akibat kebarangkalian turun naik nilai aset yang menanggung keuntungan dan berkaitan dengan masa penjualan aset. Sekiranya harga tinggi pada masa pembubaran, keuntungannya tinggi dan sebaliknya. Risiko ini boleh dikurangkan dengan mengambil purata kos dolar, iaitu membeli aset pada masa berbeza untuk mendapat purata kos aset. Contohnya ialah membeli saham pada harga RM 3.00 pada satu masa, dan membelinya pada harga RM 2.90 pada masa yang lain . Harga puratanya ialah RM 2.95 sesaham.

- **Risiko Matawang**

Pergerakan yang buruk dalam kadar pertukaran mata wang boleh mengakibatkan penurunan pulangan dan kehilangan modal apabila melabur dalam pelaburan yang tidak memakai wang ringgit. Untuk mengurangkan risiko sedemikian, pelaburan harus tersebar antara beberapa mata wang.

- **Risiko Negara**

Sekiranya dana dilaburkan di negara tertentu, pelaburan mungkin dipengaruhi oleh risiko khusus kepada negara tersebut. Ini boleh timbul daripada asas ekonomi negara, kestabilan sosial dan politik, pergerakan mata wang, dasar pelaburan asing, ketirisan akibat rasuah, undang-undang percukaian dan lain-lain. Risiko boleh dikurangkan dengan menjalankan penyelidikan menyeluruh mengenai pasaran dengan faktor-faktor di atas, atau meninggalkan pelaburan dalam pasaran tersebut.

- **Risiko Ketidakpatuhan**

Ia merujuk kepada ketidakpatuhan terhadap peruntukan surat ikatan, prospektus, garis panduan, dasar dalaman dan undang-undang yang berkaitan dalam pengurusan pelaburan. Risiko ini dapat dikurangkan melalui kawalan dalaman dan pemantauan pematuhan.

- **Risiko Pengkelasan Semula Status *Sharī'ah***

Risiko ini timbul daripada kebarangkalian semakan status dana yang mematuhi *Sharī'ah* dalam portfolio pelaburan. Semasa semakan berkala, dana boleh dikelaskan semula sebagai *tidak patuh kepada Sharī'ah*. Akibatnya, nilai dana mungkin terjejas teruk di mana pengurus perlu mengambil tindakan cepat untuk melupuskan pelaburan tersebut yang boleh mengakibatkan kerugian. Risiko ini boleh dikurangkan dengan sentiasa ambil tahu semakan berkala oleh Jabatan Pematuhan *Sharī'ah* (SCD) dan Jawatankuasa *Sharī'ah* (SC) Pengendali Takaful.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 5	SOALAN PENILAIAN

1. Pilih salah satu kenyataan di bawah yang tidak benar.

A. Kepelbagaian melindungi portfolio pelaburan daripada kematian pasaran.

B. Melalui kepelbagaian, pelabur dapat mengimbangi kerugian pada beberapa pelaburan dengan keuntungan pada orang lain.

C. Ia bermaksud "Letak semua telur anda dalam satu bakul".

D. Ia melibatkan pelaburan dana dalam pelbagai kelas aset, industri, negara atau mata wang untuk memberi tumpuan dan memadamkan risiko pelaburan.

2. Ufuk pelaburan merujuk kepada _____.

A. tempoh masa yang diharapkan oleh pelabur untuk mendapatkan pulangan pelaburan.

B. tempoh masa yang diharapkan oleh pelabur untuk memegang pelaburan.

C. tempoh masa yang diharapkan oleh pelabur untuk menggandakan pulangannya daripada pelaburan.

D. jumlah masa yang diharapkan oleh pelabur untuk mendapat pembeli untuk pelaburan tersebut.

3. Pulangan ke atas portfolio pelaburan dirujuk sebagai ___.

A. prestasi keuntungan.

B. prestasi pelaburan.

C. prestasi pulangan risiko pelaburan bersih.

D. prestasi pulangan yang pelbagai.

4. Pelabur yang bertolak ansur dengan risiko adalah orang yang _____.

A. sanggup mengambil sedikit risiko untuk pulangan yang lebih tinggi

B. bersedia untuk mengambil sebarang risiko untuk pulangan yang lebih tinggi

C. tidak bersedia mengambil sebarang risiko untuk pulangan yang lebih tinggi

D. sanggup membuat spekulasi risiko untuk membuat keuntungan.

5. Mana satu daripada berikut bukan objektif pelaburan?

A. Keselamatan

B. Pendapatan

C. Pertumbuhan jangka panjang.

D. Memaksimumkan pulangan setiap masa.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 6: PILIHAN INSTRUMEN PELABURAN

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Memahami pelbagai jenis instrumen pelaburan yang tersedia untuk individu dalam perancangan pelaburan

6.0 PILIHAN PELABURAN

Untuk mencapai objektif pelaburan seperti yang dibincangkan dalam bab sebelum ini, individu perlu membuat pilihan pelaburan yang konsisten dengan toleransi risiko dan objektif pelaburannya. Pengetahuan yang kukuh tentang pelbagai instrumen pelaburan yang tersedia dan pertimbanganrisiko-pulangan yang berkaitan dengan setiap instrumen adalah penting dalam mencapai objektif pelaburan.

6.1 INSTRUMEN PELABURAN

Berikut adalah pelbagai instrumen pelaburan yang tersedia untuk individu merancang strategi pelaburan mereka:-

6.1.1 Tunai dan Deposit

Tunai dan deposit merujuk kepada semua jenis instrumen cair yang mempunyai minimum atau tiada risiko kepada jumlah pokok. Instrumen sedemikian sesuai untuk individu yang elak risiko dan termasuk yang berikut:-

a. **Isu Pelaburan Kerajaan**

Isu Pelaburan Kerajaan (GII) adalah versi Islam bagi instrumen hutang yang boleh dipasarkan (pinjaman) yang dikeluarkan untuk mengumpul dana daripada pasaran modal domestik. Ia dikeluarkan di bawah Akta Pendanaan Kerajaan 1983. Matlamatnya adalah untuk membiayai perbelanjaan pembangunan dan modal kerja Kerajaan. Bank Negara Malaysia adalah ejen untuk mengeluarkan GIIs untuk Kerajaan.

GII dikeluarkan untuk membolehkan institusi kewangan Islam, seperti bank-bank Islam dan Pengendali Takaful, untuk memenuhi keperluan cair berkanun mereka.

Berkuatkuasa mulai 22 Julai 2013,GII's' dikeluarkan berdasarkan konsep *Murābaḥah*. GII berdasarkan kontrak *Murābaḥah* pada dasarnya adalah sijil hutang yang timbul daripada transaksi penjualan mark-up tertunda aset yang mematuhi prinsip *Sharī'ah*. GII diberikan tanpa risiko kredit kerana ia dikeluarkan oleh kerajaan.

b. Akaun Bank Islam

Akaun bank Islam termasuk akaun simpanan, akaun semasa, akaun pelaburan, akaun pelaburan am, dan akaun luar pesisir. Kadar keuntungan akaun ini rendah dan pelaburan terdedah kepada risiko inflasi.

Hak cipta @ MTA 2022

- **Perkongsian Keuntungan Akaun Pelaburan**

Ini merujuk kepada produk deposit yang distrukturkan mengikut kontrak *Muḍārabah*. Keuntungan yang direalisasikan daripada pelaburan akan dikongsi antara pemegang akaun pelaburan dan bank, dan berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan yang telah dipersetujui. Walau bagaimanapun, kerugian (jika ada), akan ditanggung oleh pemegang akaun pelaburan melainkan jika terdapat kecuaian, penipuan dan kemungkiran sengaja di pihak Bank.

- **Akaun Pelaburan Am (GIA)**

Ia juga dikenali sebagai Akaun Pelaburan Tidak Terhad. Di bawah akaun itu, Bank boleh melabur wang itu dalam sebarang aset yang menghasilkan pendapatan tanpa sekatan. Keuntungan perlu dibayar pada setiap tarikh pembayaran keuntungan interim atau pada tarikh matang (jika berkenaan). Jumlah keuntungan sebenar hanya akan diketahui pada tarikh matang dan diagihkan pada nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui.

- **Akaun Pelaburan Khas (SIA)**

SIA atau Akaun Pelaburan Terhad merujuk kepada pelaburan perkongsian keuntungan. Akaun pelaburan khas adalah akaun di mana pelanggan mendepositkan wang di bank, dan bank melabur jumlah yang didepositkan menggunakan kaedah berdasarkan kontrak *Muḍārabah*. Pemegang akaun menyediakan bank dengan persetujuan untuk melabur wang itu dalam aset yang menghasilkan pendapatan tertentu. Keuntungan adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan semasa ("PSR") yang ditentukan oleh Bank.

- **Deposit Mata Wang Asing**

Ini adalah produk pelaburan untuk pelanggan yang ingin mengendalikan akaun mata wang asing berasaskan *Sharī'ah*.

- **Akaun Emas**

Akaun ini membolehkan pemegang akaun melabur dan berdagang dalam emas. Pemegang akaun boleh berbuat demikian tanpa memegang komoditi fizikal.

- **Akaun Semasa**

Secara umum, ia adalah akaun bank yang "tiada keuntungan". Akaun ini membolehkan pemegang akaun menulis cek terhadap wang yang ada dalam akaun. Individu atau syarikat boleh mengendalikan akaun sedemikian.

- **Akaun Simpanan**

Akaun simpanan adalah deposit bank yang membolehkan pelanggan mendeposit dan mengeluarkan wang mereka. Tiada tarikh matang dikenakan ke atas deposit. Ia boleh dibuka oleh individu atau syarikat.

6.1.2 Sukuk

Sukuk adalah produk kewangan yang mematuhi syarat-syarat *Sharī'ah*. Ia bertujuan untuk mewujudkan pulangan yang serupa dengan instrumen pendapatan tetap konvensional seperti bon (bon galas faedah konvensional tidak dibenarkan dalam Islam).

Ia boleh dikeluarkan oleh kerajaan atau oleh syarikat. Sukuk korporat memberikan pulangan yang lebih tinggi daripada sukuk kerajaan. Sekiranya berlaku keingkaran, pemilikan aset pendasar pengeluar akan dipindahkan kepada pemegang sijil. Oleh itu, pemegang sukuk akan menanggung risiko kredit penerbit.

6.1.3 Saham

Saham, juga dikenali sebagai stok atau ekuiti, adalah unit pelaburan dalam syarikat individu. Ekuiti Islam adalah saham atau sekuriti syarikat yang beroperasi dalam aktiviti yang dibenarkan *Sharī'ah.* Ini diluluskan dan dikaji secara berkala oleh ulama *Sharī'ah* melalui proses yang dikenali sebagai pemeriksaan saham Islam.

Supaya syarikat dianggap sebagai dibenarkan *Sharī'ah*, majoriti pendapatannya mestilah terutamanya diperoleh daripada aktiviti selain daripada perdagangan alkohol, senjata, tembakau, daging babi, pornografi, atau perjudian atau daripada keuntungan yang berkaitan dengan mengenakan faedah ke atas pinjaman.

Dengan saham, pelabur boleh mencipta kekayaan melalui tiga cara:-

- menerima pendapatan daripada mereka dalam bentuk dividen;
- mempunyai pertumbuhan dalam nilai mereka dan menjualnya dengan keuntungan; atau
- gabungan perkara di atas.

Saham boleh dikelaskan kepada dua jenis utama, iaitu:-

a. Saham Biasa

Saham biasa mewakili hak pemilikan dalam syarikat. Setiap saham biasa yang dimiliki memberi hak kepada pembeli untuk satu undi dalam mesyuarat agung mengenai isu-isu tertentu dalam syarikat. Sekiranya syarikat membuat keuntungan, Lembaga Pengarah akan memutuskan jumlah dividen yang akan dibayar, dan jumlah ini boleh berubah dari tahun ke tahun.

Walaupun risiko pemegang saham biasa terletak pada turun naik harga saham, risiko lain yang dihadapi ialah sekiranya syarikat menjadi tidak solven, pemegang saham biasa berada dalam barisan terakhir, di belakang semua penghutang dan pemegang saham pilihan untuk diberi pampasan. Ini bermakna mereka akan mendapat bahagian mereka dari apa sahaja wang yang tersisa setelah semua yang lain telah dibayar.

b. Saham Pilihan

Saham pilihan memberi pemegang sebahagian pemilikan syarikat. Pemegang saham pilihan dibayar dividen tetap dan pembayaran tersebut dibuat sebelum pembayaran dibuat kepada pemegang saham biasa. Dividen saham pilihan selalunya lebih tinggi daripada dividen saham biasa.

Jika syarikat menjadi muflis, pemegang saham pilihan berhak untuk dibayar daripada aset syarikat sebelum pemegang saham biasa. Kelemahannya ialah pemegang saham pilihan tidak mempunyai sebarang hak mengundi dalam syarikat..

Hak cipta @ MTA 2022

6.1.4 Unit Amanah

Akta Suruhanjaya Sekuriti 1993 mentakrifkan "skim unit amanah" sebagai:

"apa-apa rancangan yang dibuat untuk, atau mempunyai kesan, menyediakan kemudahan untuk penyertaan orang sebagai benefisiari di bawah amanah keuntungan atau pendapatan yang timbul daripada pemperolehan, pegangan, pengurusan atau pelupusan sekuriti; kontrak niaga hadapan; atau mana-mana harta lain".

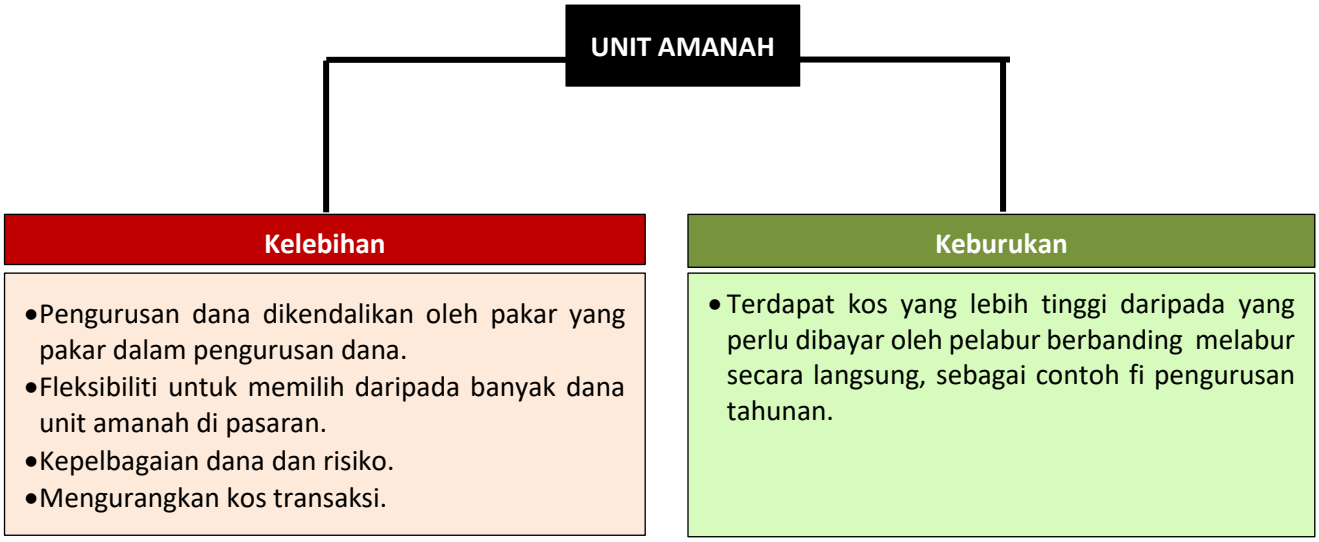
Unit amanah juga dirujuk sebagai pelaburan 'kolektif' atau 'terkumpul'. Ia adalah instrumen pelaburan yang terdiri daripada pelbagai jenis pelaburan yang dipilih oleh pengurus dana. Unit amanah Islam adalah serupa dengan skim unit amanah konvensional kecuali ia hanya melabur dalam aset patuh *Sharī'ah*.

Kontrak yang mengawal pertukaran unit antara pengurus unit amanah dan pelabur mematuhi prinsip *bay' al-naqdi* (membeli dan menjual secara tunai). Apabila pelabur membeli unit amanah, pelabur sebenarnya berkongsi pemilikan aset yang dipegang oleh amanah secara pro-rata (berdasarkan bilangan unit yang dimiliki) dengan pelabur lain. Pengurus menerima fi pengurusan di bawah konsep *ujrah* (fi) untuk menguruskan unit amanah.

Sebab-sebab utama melabur dalam dana unit amanah adalah:-

- dana unit amanah membantu mengurangkan tahap risiko keseluruhan pelabur;
- dana unit amanah boleh mengurangkan kos membina portfolio yang pelbagai;
- dana unit amanah mengurangkan keperluan untuk memilih dan menguruskan pelaburan oleh individu.

Kelebihan dan kekurangan unit amanah ditunjukkan dalam Rajah 6.1 di bawah.



Rajah 6.1: Kelebihan dan Kekurangan Unit Amanah

Hak cipta @ MTA 2022

6.1.5 Hartanah dan I-REITs

Pelaburan hartanah boleh dibuat dalam hartanah kediaman, komersil (cth. harta runcit), perindustrian (cth. gudang dan lot kilang) dan pertanian. Matlamat utama pelaburan sedemikian adalah untuk sama ada memperoleh pendapatan melalui kutipan sewa atau membuat keuntungan modal melalui penjualan hartanah pada harga yang lebih tinggi pada masa hadapan. Nilai hartanah cenderung meningkat dari semasa ke semasa, terutamanya jika terdapat pembangunan dan peningkatan infrastruktur berdekatan. Hartanah adalah pelaburan jangka panjang dan tidak terlalu cair. Akan mengambil masa untuk melupuskan harta itu dan melengkapkan semua keperluan kawal selia sebelum pelabur dapat melihat pulangan selepas pelupusannya.

Pelabur juga boleh melabur dalam hartanah melalui Amanah Pelaburan Hartanah (REITs). REIT Islam ialah amanah pelaburan hartanah yang melabur terutamanya dalam hartanah yang menghasilkan pendapatan patuh Syariah.

I-REIT boleh dipegang secara awam atau persendirian.I-REITs Awam mungkin disenaraikan di Bursa Kuala Lumpur yang akan memberikan pelabur kemudahan membeli dan menjualnya seperti ekuiti biasa.

Tmampu 6.2: Kelebihan dan Kekurangan pelaburan dalam hartanah

Kelebihan	Keburukan
• Pelaburan yang boleh memberikan pendapatan tetap untuk tempoh yang panjang. • Pelabur boleh membeli hartanah tanpa menggunakan wangnya sendiri. Salah satu cara untuk melakukan ini adalah pembiayaan. • Ia mempunyai nilai intrinsik kepadanya. Saham yang dibeli oleh pelabur boleh kehilangan 99% daripada nilainya tetapi hampir mustahil untuk membeli harta tanah yang akan kehilangan 99% daripada nilainya.	• Jika pelabur membeli harta tanah dan tidak dapat membuat pembayaran gadai janji, dia boleh kehilangan harta itu dan juga mempengaruhi penarafan kreditnya. • Kadar sewa harta milik individu boleh berubah-ubah. • Kos penyelenggaraan yang tinggi.

6.1.6 Dana dilindungi modal

Dana yang dilindungi modal ialah sejenis dana bersama yang menjamin pelaburan modal permulaan jika ia dipegang untuk keseluruhan tempoh kontrak (sehingga tempoh matang). Objektif utamanya adalah untuk melindungi modal pelabur sekiranya berlaku kemelesetan pasaran sambil menyediakan mereka skop peningkatan modal dan pulangan dengan mengambil bahagian dalam peningkatan pelaburan dalam dana.

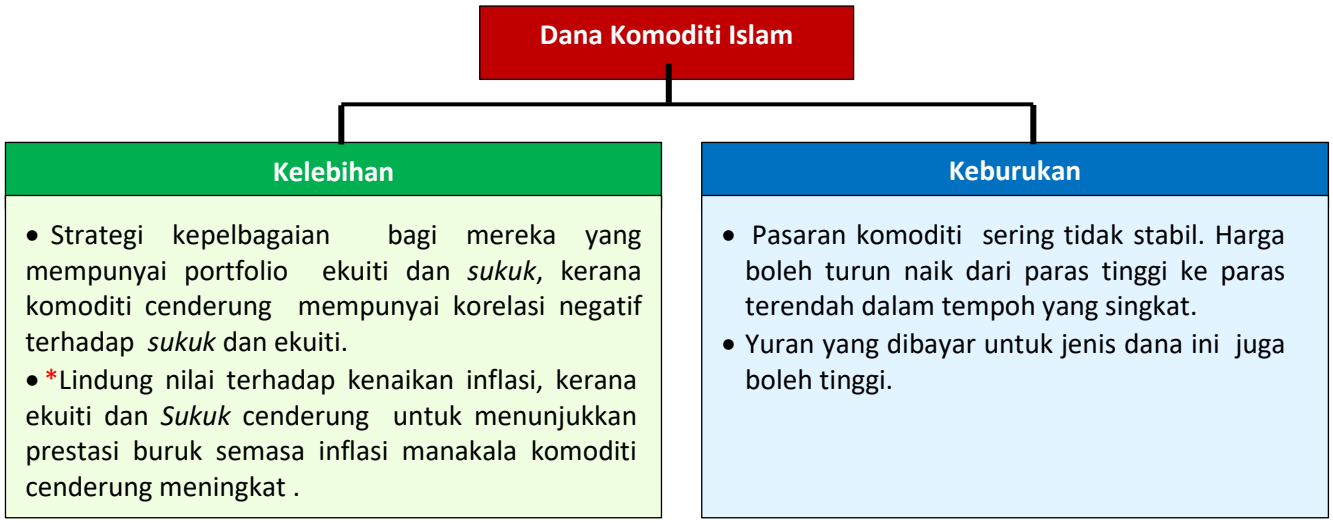
6.1.7 Dana komoditi Islam

Dana komoditi Islam adalah yang mempunyai pegangan langsung dalam komoditi yang mematuhi prinsip Syariah. Contohnya, dana emas yang menyimpan jongkong emas.

Terdapat beberapa keperluan yang mesti dipenuhi untuk mematuhi prinsip Syariah:-

Hak cipta @ MTA 2022

- Komoditi mesti dimiliki oleh penjual pada masa jualan;
- Jualan jangka pendek tidak dibenarkan tetapi jualan hadapan dibenarkan di bawah Bay'Al-Salam (penghantaran masa hadapan) dan Istiṣnā' (pemerolehan aset/harta mengikut spesifikasi/pesanan);
- Komoditi yang diniagakan mestilah halal iaitu dibenarkan;
- Penjual mesti mempunyai pemilikan fizikal komoditi yang hendak dijual;
- Harga komoditi mestilah ditetapkan dan diketahui oleh pihak yang terlibat.



Rajah 6.2: Kelebihan dan Kekurangan dana Islam

*Lindung nilai ialah strategi pengurusan risiko yang digunakan untuk mengimbangi kerugian dalam pelaburan dengan mengambil kedudukan bertentangan dalam aset berkaitan. Contohnya, jika anda menyertai takaful untuk kereta anda, anda melindung nilai pelaburan anda dalam kereta daripada kecurian, kerosakan tidak sengaja atau sebarang bencana lain yang tidak dijangka.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 6	SOALAN PENILAIAN

1. Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII) merupakan versi Islam instrumen hutang yang boleh dipasarkan (pinjaman) yang dikeluarkan untuk:-

A. mengumpul dana daripada pasaran modal domestik.
B. memastikan kerajaan mengutip hasil yang mencukupi daripada Bank Negara untuk pembangunan.
C. memastikan cukai yang mencukupi dibayar oleh syarikat yang terlibat dalam perniagaan pelaburan.
D. tiada satu pun di atas adalah benar.

2. Pilih pernyataan mengenai saham pilihan yang TIDAK benar.

A. Saham pilihan tidak memberi pemegang sebarang pemilikan dalam syarikat.
B. Pemegang saham pilihan dibayar dividen tetap.
C. Pembayaran kepada pemegang saham pilihan dibuat sebelum pembayaran dibuat kepada pemegang saham biasa.
D. Dividen saham pilihan selalunya lebih tinggi daripada dividen saham biasa.

3. Sukuk korporat memberikan pulangan _____ berbanding sukuk kerajaan.

A. yang lebih tinggi
B. yang lebih rendah
C. yang serupa
D. berganda

4. Dalam unit amanah, kontrak yang mengawal pertukaran unit antara pengurus unit amanah dan pelabur mematuhi prinsip ____

A. *ujrah*
B. *bay' al-naqdi*
C. *bay' al-salam*
D. *bay' al-Istiṣnā'*

5. Berkuatkuasa mulai 22 Julai 2013, GII dikeluarkan berdasarkan konsep _____

A. *Bay' al-salam*
B. *Bay' Bithaman Ājil*
C. *Murābaḥah*
D. *Bai Al-Inah*

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 7: PENGENALAN KEPADA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

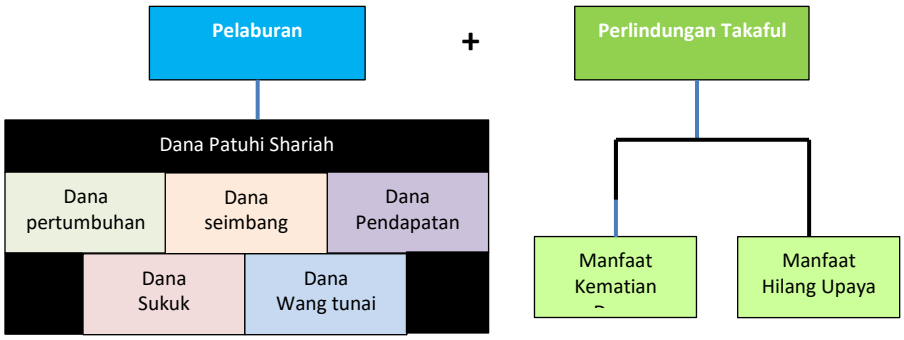
HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Bandingkan perbezaan antara pelan berkaitan pelaburan dan pelan takaful keluarga biasa
- Memahami jenis-jenis dana pelaburan yang terdapat di bawah pelan takaful berkaitan pelaburan
- Memahami ciri-ciri utama pelan takaful berkaitan pelaburan

7.0 PENGENALAN

Takaful Berkaitan Pelaburan (ILT) adalah pelan Takaful Keluarga yang menggabungkan pelaburan dan perlindungan Takaful. Ia adalah pelan fleksibel yang membolehkan peserta memilih jumlah yang dilindungi dan juga melabur sebahagian daripada sumbangan dalam satu atau pelbagai dana pelaburan yang diluluskan *oleh Sharī'ah* yang ditawarkan oleh Pengendali Takaful.



Rajah 7.1: Gambaran Takaful Berkaitan Pelaburan

Nilai sijil terikat dengan nilai pelaburan asas dalam dana masing-masing. Ini dipanggil Nilai Aset Bersih (NAV) pelan. Ia ditentukan oleh prestasi dana yang dipilih. Ini akan dibincangkan dengan lebih lanjut dalam Bab 8.

Pengendali Takaful boleh menguruskan dana melalui kepakaran dalamannya, atau ia mungkin melantik pengurus dana luaran untuk menyesuaikan dan mengurus dana bagi pihaknya. Risiko bahagian pelaburan dalam pelan berkaitan pelaburan ditanggung oleh peserta.

Dalam kes perlindungan, kos adalah berdasarkan caj nyata yang bergantung pada umur dan tahap perlindungan. Kos ini dibiayai daripada pembatalan unit dalam dana. Jika unit dana tidak mencukupi untuk menampung kos, polisi akan ditamatkan. Jadi, adalah penting bagi pemilik sijil sedar bahawa

Hak cipta @ MTA 2022

kesinambungan sijil mereka dikaitkan secara langsung dengan prestasi pelaburan dana yang berkaitan dan tertakluk kepada turun naik pasaran.

Peserta Pelan Takaful Berkaitan Pelaburan mestilah berumur sekurang-kurangnya 18 tahun. Ini dikenakan memandangkan keperluan untuk menghadkan penjualan pelan tersebut kepada individu yang cukup matang untuk membuat penilaian terhadap risiko pelaburan yang terlibat dan membuat keputusan pelaburan yang wajar dalam pemilihan dana.

Kita akan melihat perlindungan takaful Takaful Berkaitan Pelaburan terlebih dahulu dan kemudian beralih kepada elemen pelaburan pelan tersebut.

7.1 JENIS-JENIS TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

1. Pelan Berkaitan Pelaburan Sumbangan Tunggal

Di bawah pelan ini, peserta akan melabur satu bayaran sekaligus yang akan digunakan untuk membeli unit dalam dana berkaitan pelaburan dan menyediakan tahap perlindungan hayat tertentu.

Jumlah dilindungi (Garis Panduan: lBNM/RH/GL 010-15)	Biasanya peratusan sumbagan tunggal (biasanya 125% daripada sumbagan tunggal yang dibayar), dan tertakluk kepada amaun minimum (RM 5,000). Untuk hayat sub-standard & umur yang lebih tua Minimum RM 5,000 atau 105% daripada sumbagan tunggal, yang mana lebih tinggi. Pelan sumbagan tunggal mestilah sekurang-kurangnya mempunyai sumbagan minimum sebanyak RM 3,000. Ini adalah untuk memastikan tahap perbelanjaan pelaburan yang bermakna untuk manfaat peserta.
Faedah Kematian	Jumlah yang dilindungi **ATAU** nilai unit berkaitan pelaburan, yang mana lebih tinggi.

2. Pelan Berkaitan Pelaburan Sumbangan Tetap

Pelan sumbagan tetap ialah pelan yang memberikan pelabur pilihan untuk membayar sumbagan secara tetap iaitu secara bulanan, suku tahunan, setengah tahun atau tahunan.

Jumlah dilindungi	Biasanya gandaan sumbangan tahunan. Berdasarkan garis panduan Pengganda Amaun Dilindungi (SCM) minimum BNM bagi pelan sumbagan tetap (berdasarkan amalan Pengendali Takaful individu).
Faedah Kematian	Jumlah yang dilindungi ditambah dengan nilai unit berkaitan pelaburan.

Hak cipta @ MTA 2022

7.2 CIRI-CIRI TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (ILT)

Selain daripada perkara di atas, Takaful Berkaitan Pelaburan mempunyai ciri-ciri berikut:-

- **Fleksibiliti untuk memilih kuantum perlindungan dan pelaburan**

Takaful Berkaitan Pelaburan memberikan fleksibiliti untuk memilih jumlah perlindungan dan nisbah pelaburan dalam sumbangan tahunan. Ia bergantung kepada keperluan pelanggan. Sebagai contoh, jika keperluan dan objektif pelanggan difokuskan ke arah pelaburan, dia boleh memilih untuk menurunkan perlindungan dan meningkatkan pelaburan dan sebaliknya.

Takaful Berkaitan Pelaburan menawarkan pilihan pelaburan berisiko tinggi, sederhana dan rendah di bawah pelan yang sama. Seorang peserta boleh:-

- pilih gabungan dana yang sesuai mengikut selera mengambil risiko seseorang;
- bertukar antara dana tanpa sebarang perbelanjaan tambahan untuk bilangan pertukaran tertentu (lihat di bawah).

- **Tambah nilai**

Takaful berkaitan pelaburan juga menawarkan fleksibiliti untuk meningkatkan portfolio pelaburan, melalui tambah nilai untuk mengambil peluang pelaburan di pasaran. Tambah nilai akan digunakan untuk membeli unit tambahan (selepas ditolak yuran tambah nilai). Tidak akan ada peruntukan kepada Dana Khas Peserta (*Tabarru'*).

Akaun Khas Peserta merujuk kepada dana yang ditubuhkan untuk mengumpulkan sebahagian daripada sumbangan yang dibayar oleh peserta berdasarkan *Tabarru'* untuk tujuan membantu rakan peserta yang menghadapi kesusahan yang berkaitan dengan berlakunya peristiwa atau risiko yang dinyatakan dalam Sijil. Dana ini dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta.

- **Penukaran (Switching)**

Seorang peserta boleh menukar pelaburannya daripada satu sub-dana kepada sub-dana lain yang dibawah payung yang sama. Ini membolehkan pelabur memanfaati prestasi pasaran. Sebab lain mungkin perubahan profil risiko peserta. Amalan penukaran berbeza-beza di kalangan Pengendali Takaful.

Pertukaran antara dana boleh:-

- ditawarkan secara percuma, atau
- ditawarkan secara percuma untuk bilangan penukaran yang terhad dalam tempoh tertentu (biasanya setahun) dan caj akan dikenakan untuk penukaran berikutnya, atau
- caj tertentu dikenakan untuk setiap penukaran.

- **Pengeluaran Separa**

Untuk menangani keadaan kewangan peserta yang tidak dijangka, pengendali mungkin menawarkan manfaat pengeluaran separa. Peserta boleh membuat pengeluaran daripada dana, hanya mengekalkan jumlah minimum yang ditetapkan (contohnya.RM 1,000). Secara amnya, tiada had bilangan pengeluaran

Hak cipta @ MTA 2022

atau jumlah maksimum bagi setiap pengeluaran dengan syarat jumlah dalam nilai akaun tidak kurang daripada minimum yang ditetapkan.

- **Percutian Sumbangan (Contribution holiday)**

Cuti sumbangan, di mana peserta tidak perlu membayar sumbangan, biasanya dibenarkan untuk tempoh bergantung kepada nilai yang telah terkumpul dalam DPP. Cuti sumbagan akan diberikan jika nilai DPP dianggap mencukupi untuk membiayai potongan *tabarru'* (caj risiko) dan caj lain yang diperlukan di bawah sijil Takaful semasa tempoh percutian sumbangan.

Garis Panduan BNM mengenai Perniagaan Insurans/Operasi Takaful Berkaitan Pelaburan menghendaki Pengendali Takaful mendapatkan persetujuan peserta sebelum menolak sebarang caj untuk rider daripada DPP semasa tempoh cuti sumbagan. Pengendali Takaful hendaklah mengingatkan peserta tentang kemungkinan akibat daripada meneruskan potongan tersebut kerana ini boleh menyebabkan sijil luput jika nilai yang tertinggal dalam DPP tidak mencukupi. Pengendali Takaful juga dikehendaki memberikan nasihat mengenai pilihan lain yang tersedia kepada peserta, contohnya, mengurangkan atau menamatkan perlindungan rider.

- **Tempoh Rujukan Percuma**

Tempoh rujukan percuma memberi peluang kepada peserta untuk menyemak dokumen sijil penuh produk untuk mengesahkan sama ada produk memenuhi keperluannya. Menurut IFSA 2013, Jika sijil dibatalkan dalam tempoh 15 hari percubaan, Pengendali Takaful akan membayar balik:-

a) sumbangan yang tidak diperuntukkan; -nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) pada harga unit pada tarikh penilaian seterusnya; Dan
b) apa-apa caj takaful dan yuran sijil yang telah ditolak; kurang perbelanjaan yang mungkin ditanggung untuk pemeriksaan perubatan peserta.



Rajah 7.2 : Ciri-ciri Utama Takaful Berkaitan Pelaburan

Hak cipta @ MTA 2022

7.3 CONTOH-CONTOH PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN (ILTP)

- **Pelan Berkaitan Pelaburan Persaraan Individu**

Pelan Persaraan Individu Berkaitan Pelaburan adalah pelan takaful yang direka untuk menyediakan pendapatan persaraan. Bagi pelan persaraan, peruntukan yang tinggi daripada sumbagan dibuat ke arah pengumpulan untuk memastikan dana yang mencukupi untuk menyertai pelan persaraan.

- **Pelan Berkaitan Pelaburan Penyakit Kritikal**

Pelan Penyakit Kritikal berkaitan pelaburan adalah pelan Takaful yang direka untuk menyediakan sejumlah wang sekaligus jika pemilik sijil diserang mana-mana penyakit kritikal yang dilindungi seperti serangan jantung, strok, pintasan koronari, kegagalan buah pinggang, dan lain-lain.

- **Pelan Berkaitan Pelaburan Pendidikan**

Pelan Pendidikan Berkaitan Pelaburan adalah pelan Takaful yang direka khas sebagai pelan simpanan untuk menyediakan dana yang mencukupi apabila kanak-kanak mencapai umur untuk masuk ke kolej (biasanya 18 tahun dan ke atas). Di bawah pelan ini, kanak-kanak dilindungi nyawa, manakala ibu bapa atau penjaga yang sah adalah pemilik sijil. Ia juga boleh dibungkus (packaged) dengan Rider Jangka Pembayar yang memastikan tiada sumbagan lanjut perlu dibayar sehingga kematangan pelan sekiranya berlaku sebarang keadaan yang tidak dijangka seperti kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) pemilik sijil.

7.4 JENIS-JENIS DANA BERKAITAN PELABURAN

Dalam membina portfolio pelaburan, peserta akan mempunyai pilihan dana di mana mereka boleh melabur. Dana yang dipilih bergantung kepada selera risiko setiap peserta. Adalah penting bagi ejen untuk memahami jenis-jenis dana yang tersedia dan pertimbangan risiko-pulangan masing-masing. Ini penting bagi memastikan dana yang dipilih sepadan dengan toleransi risiko peserta.

Pelbagai jenis dana yang boleh didapati:-

1. Pendapatan Tetap, Tunai dan Dana Pasaran Wang

Komposisi Dana	Dana itu terdiri daripada pelaburan dalam instrumen pasaran wang Islam, termasuk Terbitan Pelaburan Kerajaan (GII), deposit bank Islam, Instrumen Boleh Niaga Islam dan Bil Diterima Islam.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk mengekalkan cairan(liquidity) dengan pemeliharaan modal, dan menyediakan aliran pendapatan.
Risiko	Risiko yang sangat rendah hingga rendah

2. Dana Seimbang

Komposisi Dana	Ini adalah dana hibrid dan terdiri daripada kelas aset tertentu, biasanya

Hak cipta @ MTA 2022

	pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti pendapatan tetap.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk membolehkan pertumbuhan modal dan pendapatan bagi peserta.
Risiko	Sederhana

3. Dana Hartanah

Komposisi Dana	Pelaburan adalah dalam I-REIT dan sekuriti syarikat pembangunan hartanah dan/atau syarikat pengurusan hartanah.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil bagi peserta dan peningkatan modal jangka panjang .
Risiko	Sederhana

4. Dana Terurus

Komposisi Dana	Dana terurus melabur dalam pelbagai kategori aset seperti ekuiti, pendapatan tetap, hartanah, pasaran tunai atau wang, sukuk, dan lain-lain.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk memberikan pulangan sederhana hingga tinggi dalam jangka sederhana hingga panjang.
Risiko	Tinggi

5. Dana Pertumbuhan

Komposisi Dana	Dana boleh melabur dalam portfolio aset bercampur. Walau bagaimanapun, disebabkan sifatnya yang agak agresif, dana itu akan melabur dalam portfolio ekuiti pertumbuhan untuk mencapai pertumbuhan modal.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka panjang.
Risiko	Tinggi

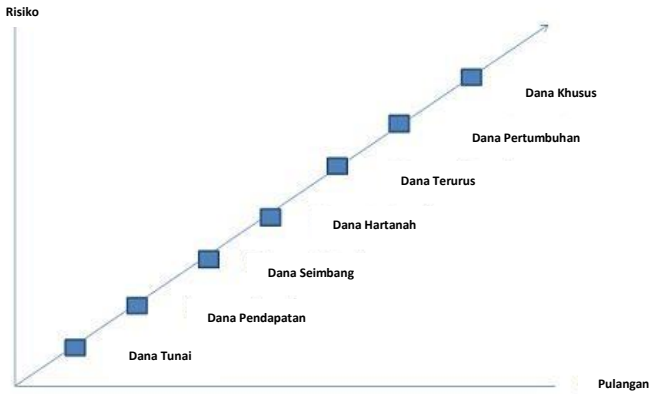
6. Dana Khusus

Komposisi Dana	Dana ini memberi tumpuan kepada kelas aset bukan tradisional dan direka dengan tema tertentu, industri tertentu, sektor atau rantau. Contohnya termasuk Dana Pasaran Baru Muncul, Dana China, Dana Tenaga Hijau Global dan lain-lain.
Objektif pelaburan	Matlamatnya adalah untuk menyediakan pelabur dengan peningkatan modal melalui pelaburan dalam industri, sektor atau rantau tertentu.
Risiko	Tinggi ke sangat tinggi

Hak cipta @ MTA 2022

7.5 PERTIMBANGAN RISIKO-PULANGAN DANA BERKAITAN PELABURAN

Pertimbangan risiko-pulangan untuk pelbagai dana ditunjukkan dalam Rajah 7.3 di bawah. Seperti yang dapat dilihat, dana tunai mempunyai risiko paling rendah, dana seimbang mempunyai risiko sederhana dan dana khusus mempunyai risiko tertinggi.



Rajah 7.3: Risiko pulangan perdagangan untuk dana berkaitan pelaburan

7.6 MANFAAT-MANFAAT MELABUR DALAM PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

Faedah melabur dalam pelan berkaitan pelaburan adalah:-



Rajah 7.4: Faedah Melabur dalam pelan berkaitan pelaburan

7.7 PERBANDINGAN ANTARA TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN DAN PELAN TAKAFUL KELUARGA BIASA

Semasa berbincang bersama pelanggan, adalah penting bagi ejen menilai keperluan pelanggan dan memastikan jenis pelan, pelan keluarga biasa atau takaful berkaitan pelaburan, lebih sesuai untuk memenuhi keperluan pelanggan berdasarkan pendedahan risiko, kuantum perlindungan yang diperlukan, objektif cadangan, sumber yang sediada dan kemampuan pelanggan. Oleh itu, ejen perlu memahami dengan jelas perbezaan antara dua kelas pelan takaful ini. Gambaran keseluruhan perbezaan disediakan di bawah:-

Hak cipta @ MTA 2022

Jadual 7.1: Perbandingan antara Takaful Berkaitan Pelaburan dan Takaful Keluarga Biasa		
Ciri-ciri	**Takaful Berkaitan Pelaburan**	**Keluarga Biasa**
Dana Pelaburan Peserta (DPP)	DPP dikekalkan dalam bentuk unit (bersatu).	DPP dikekalkan dalam bentuk nilai mata wang.
Pilihan pelaburan	Peserta boleh memilih dana selaras dengan strategi pelaburannya.	Pelaburan adalah mengikut budi bicara penuh Pengendali Takaful.
Risiko pelaburan	Ditanggung sepenuhnya oleh peserta.	Ditanggung sepenuhnya oleh Pengendali.
Sumbangan Takaful	Peserta boleh mempunyai fleksibiliti untuk menukar pembayaran sumbagan, cuti sumbangan dan menambah nilai sumbangan.	Tetap dan biasanya sama sepanjang tempoh Takaful.
Yuran dan caj	Yuran dan caj didedahkan sepenuhnya kepada peserta. Pengendali Takaful mungkin mengubahkannya jika pengalaman masa depan menyimpang daripada apa yang telah diandaikan apabila harga produk pada mulanya.	Yuran dan caj ditetapkan sepanjang tempoh Takaful.
Nilai tunai	Nilai tunai bergantung kepada bilangan unit dalam DPP dan harga unit semasa.	Bergantung kepada simpanan yang terkumpul dalam DPP termasuk pelaburan.
Pengeluaran separa	Dua pilihan tersedia. Pengeluaran berdasarkan 1) Jumlah ringgit; 2) Bilangan unit.	Sesetengah produk membenarkan pengeluaran separa. Pengeluaran adalah berdasarkan peratusan/amaun.
Risiko luput	Risiko luput jika nilai DPP tidak mencukupi untuk membayar *tabarru'*.	Sijil tidak akan luput, jika sumbangan dibayar seperti yang diperlukan.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 7	SOALAN PENILAIAN

1. Nilai pelaburan yang berkaitan dengan takaful berkaitan pelaburan adalah terikat dengan nilai ____

A. Nilai Penilaian Bersih.
B. Nilai Aset Bersih.
C. Nilai Yang Ditugaskan Bersih.
D. Nilai Purata Bersih.

2. Pilih pernyataan mengenai takaful berkaitan pelaburan yang TIDAK benar.

A. Pelan berkaitan pelaburan menyediakan tambah nilai tunggal dan tetap sahaja.
B. Pelan berkaitan pelaburan membolehkan pertukaran dari satu dana ke dana yang lain.
C. Tiada risiko luput dalam pelan berkaitan pelaburan.
D. Pengeluaran separa dibenarkan di bawah pelan berkaitan pelaburan.

3. Risiko pelaburan dalam takaful berkaitan pelaburan ditanggung oleh ___

A. peserta.
B. Pengendali Takaful.
C. antara peserta dan Pengendali Takaful mengikut nisbah yang dipersetujui.
D. tiada satu pun di atas adalah benar.

4. Manfaat takaful berkaitan pelaburan merangkumi semua yang berikut KECUALI

A. Purata kos dolar.
B. Pengurusan dana profesional.
C. Kepelbagaian.
D. Pelaburan tanpa risiko.

5. Untuk satu sumbangan Pelan Berkaitan Pelaburan, manfaat kematian adalah _____ Pilih jawapan yang PALING SESUAI

A. Jumlah perlindungan atau jumlah sumbangan keseluruhan, yang mana lebih tinggi.
B. Nilai unit berkaitan pelaburan atau sebahagian daripada keuntungan Pengendali, yang mana lebih tinggi.
C. Jumlah yang dilindungi atau nilai unit berkaitan pelaburan, yang mana lebih tinggi.
D. tiada satu pun di atas adalah benar.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 8: MATEMATIK ASAS TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

OBJEKTIF

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Menunjukkan kaedah pengiraan nilai per unit dan bilangan unit dalam dana berkaitan pelaburan.
- Memahami kaedah pengiraan tunai dan nilai pengeluaran separa untuk pelaburan dalam dana berkaitan pelaburan.

8.0 PENGENALAN

Seperti yang dibincangkan dalam bab sebelum ini, pelan berkaitan pelaburan mempunyai elemen pelaburan. Nilai pelaburan terikat kepada harga unit dalam dana. Dalam bab ini, matematik asas bagaimana mengira harga unit atau kuantum unit diperkenalkan untuk membiasakan perantara dengan isu-isu yang berkaitan dengan nilai pelaburan.

8.1 PENILAIAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

1. Nilai per unit

Nilai unit akan dikira seperti berikut:

$$\text{Nilai seunit} = \frac{\text{Jumlah Nilai Dana}}{\text{Bilangan Unit}}$$

Contoh 8.1

Nilai dana: RM 10,000,000
Bilangan unit: 10,000,000 unit

$$\text{Oleh itu, nilai per unit} = \frac{\text{Jumlah nilai dana}}{\text{Jumlah bilangan unit}}$$

$$= \frac{\text{RM 10,000,000}}{\text{10,000,000}} = \text{RM 1.00}$$

Apa yang berlaku jika dana memperoleh pulangan pelaburan dan nilainya meningkat daripada RM10 juta kepada RM15 juta. Sekiranya bilangan unit tetap sama, nilai baru unit adalah:

Nilai dana: RM 15,000,000
Bilangan unit: 10,000,000 unit

$$\text{Oleh itu, nilai seunit} = \frac{\text{Jumlah nilai dana}}{\text{Jumlah bil unit}} = \frac{\text{RM 15,000,000}}{\text{10,000,000}} = \text{RM 1.50}$$

Hak cipta @ MTA 2022

2. Pelaburan oleh peserta

Sumbangan yang dibuat oleh peserta akan digunakan untuk membeli unit dalam dana berkaitan pelaburan yang diuruskan oleh Pengendali Takaful. Pengendali Takaful akan membeli unit tersebut pada harga unit terakhir yang diisytiharkan.

Bilangan unit yang dibeli akan dikira seperti berikut:-

$$\text{Bilangan Unit Dibeli} = \frac{\text{(Sumbangan - Caj Sijil)}}{\text{Harga Seunit}}$$

Contoh 8.2

Sumbangan bulanan = RM 200.00
Harga seunit = RM 1.00
Caj sijil = 5%

Mengira bilangan unit yang diperuntukkan.

Caj sijil = RM 200.00 x 0.05 (5%) = RM 10

$$\text{Bilangan unit yang diperuntukkan kepada peserta} = \frac{\text{(RM 200 – RM10)}}{\text{RM 1.00}} = 190 \text{ unit}$$

3. Pengiraan Perlindungan

Perlindungan disediakan dengan menyumbang sebahagian daripada sumbagan (*tabarru'*) melalui penebusan unit daripada dana pelaburan.

$$\text{Bilangan unit yang boleh ditebus} = \frac{\textit{Tabarru}\text{ Bulanan'}}{\text{Harga Seunit}}$$

Contoh 8.3

Tabarru Bulanan = RM 125.00
Harga seunit = RM 1.00

$$\text{Bilangan unit yang boleh ditebus} = \frac{\text{RM 125.00}}{\text{RM1.00}}$$

= 125 unit

Hak cipta @ MTA 2022

4. Nilai Tunai

Nilai tunai dana dikira seperti berikut:

Nilai tunai = (Bilangan Unit x Harga Unit) – (Yuran Sijil + *Tabarru'* caj)

Caj Tabarru' (RM) = (No. unit x Harga Unit x *Tabarru'* caj (%))

Contoh 8.4

Bilangan unit = 10,000
Harga seunit = RM 1.00
Tabarru' caj = 1%
Yuran sijil = RM 100
Caj Tabarru' = (10,000 x RM 1.00 x 1%) = RM 100

Nilai tunai = (Bil. unit x harga seunit) - (Yuran sijil + *Caj Tabarru* ')
= (10,000 unit x RM 1.00) – (RM100 + RM100)
= RM 10,000 – RM 200
= RM 9,800

8.2 MANFAAT PENGELUARAN

Peserta boleh meminta pengeluaran tunai separa pada bila-bila masa sebelum tempoh matang sijil mereka untuk menampung keperluan kewangan mereka pada peringkat kehidupan yang berbeza.

Pengeluaran boleh dibuat dari segi bilangan unit atau jumlah wang tetap.

1. Bilangan Unit

Jumlah yang akan ditarik balik dikira dengan mendarabkan bilangan unit dengan harga unit.

Jumlah pengeluaran (RM) = Bilangan unit yang dikeluarkan x Harga unit

Contoh 8.5

Bilangan unit dikeluarkan = 1,000 unit
Harga seunit = RM 1.50

Oleh itu, jumlah pengeluaran = 1,000 unit x RM 1.50

= RM 1,500

Hak cipta @ MTA 2022

2. Jumlah wang tetap

Jumlah yang akan dikeluarkan dikira dengan membahagikan jumlah yang diperlukan dengan harga unit.

Contoh 8.6

Amaun yang perlu dikeluarkan = RM 3,000
Harga seunit = RM 1.50

Oleh itu, unit yang akan dijual = $\frac{\text{Rm 3,000}}{\text{RM1.50}}$

= 2,000 unit

8.3 NILAI SERAHAN

Peserta boleh menyerahkan sijil mereka pada bila-bila masa. Pengiraan nilai serahan adalah sama dengan pengiraan untuk pengeluaran.

8.4 NILAI KEMATANGAN

Setelah sijil Takaful matang, semua unit DPP akan ditebus pada *Harga Bidaan dana yang berkaitan. Keseluruhan nilai dana dalam DPP akan dibayar kepada peserta sebagai manfaat matang.

*Harga Bida adalah harga yang disebut apabila syarikat membeli balik unit daripada anda.

Nota: Harga tawaran adalah harga yang disebut oleh Pengendali Takaful apabila menjual unit dana berkaitan pelaburan kepada anda. Perbezaan antara harga bida dan harga tawaran dipanggil bida/tawaran spread (offer spread), yang biasanya dinyatakan sebagai peratusan.

8.5 MANFAAT KEMATIAN

Terdapat 2 jenis manfaat kematian:-

1. Nilai Unit dan Jumlah Yang Dilindungi

Dalam kes tuntutan manfaat kematian ini, peserta akan mendapat kedua-dua nilai pelaburan ditambah jumlah yang dilindungi.

2. Nilai Unit atau Perlindungan Kematian (yang mana lebih tinggi)

Di bawah tuntutan jenis ini, peserta akan mendapat sama ada nilai pelaburan atau jumlah yang dilindungi, yang mana lebih tinggi.

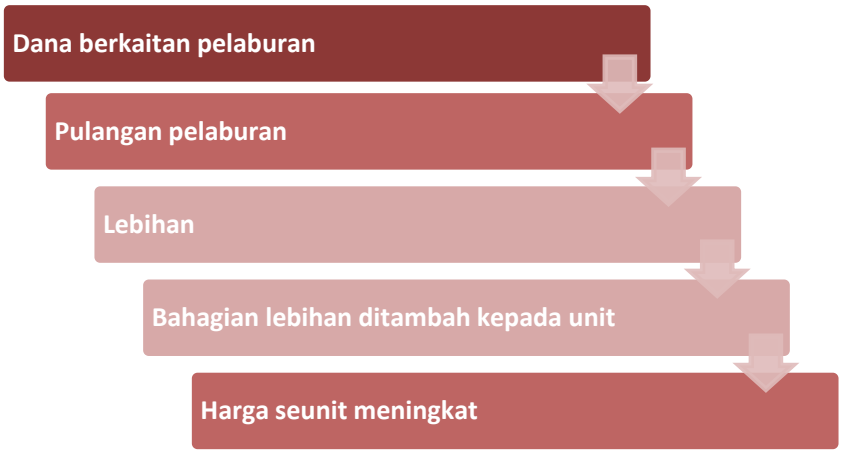
Hak cipta @ MTA 2022

8.6 KAEDAH PENGAGIHAN LEBIHAN DANA

Pengagihan lebihan dana akan bergantung kepada bagaimana dana berkaitan pelaburan disusun. Secara amnya, dana-dana berkaitan pelaburan boleh distrukturkan dalam dua cara, iaitu melalui pengumpulan lebihan dalam unit itu sendiri (unit Pengumpulan – Accumulation units), atau melalui penciptaan unit baru (unit Pengedaran – distribution units). Kaedah masing-masing dibincangkan di bawah:-

1. Unit Pengumpulan

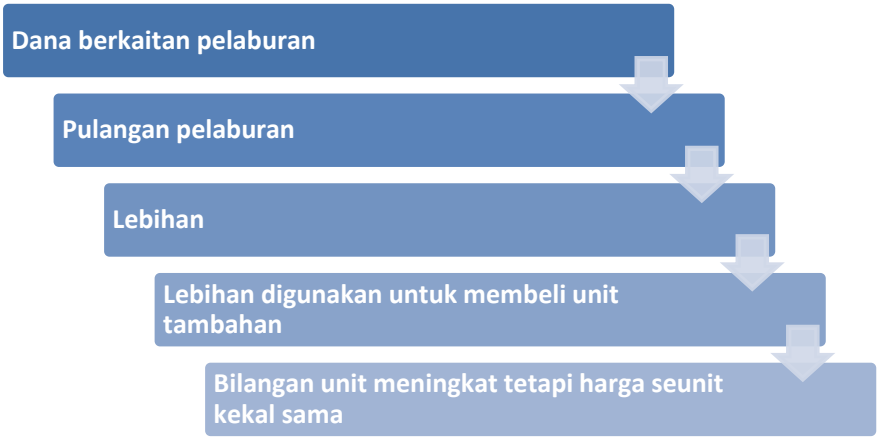
Di bawah kaedah ini, pulangan pelaburan dikekalkan dalam dana. Akibatnya, nilai aset bersih (NAV) dana akan meningkat dalam jangka panjang. Bilangan unit tetap sama. Oleh itu, harga unit akan meningkat disebabkan oleh lebihan tambahan.



Rajah 8.1: Kaedah untuk unit Pengumpulan

2. Unit Pengedaran

Di bawah kaedah ini, lebihan pelaburan akan digunakan untuk membeli unit tambahan. Unit-unit ini kemudiannya diedarkan kepada pemilik sijil mengikut bahagian berkadar mereka dalam dana. Pemilik sijil akan mempunyai lebih banyak unit tetapi harga unit akan tetap sama.



Rajah 8.2: Kaedah unit pengedaran

Hak cipta @ MTA 2022

Aktuari Pengendali Takaful secara berkala akan melaksanakan penilaian aktuari DRP untuk menentukan sama ada terdapat lebihan. Sekiranya terdapat lebihan dalam Dana Risiko Peserta, ia akan diagihkan mengikut nisbah yang telah ditentukan seperti yang dinyatakan dalam sijil.

Lebihan ini hanya akan dikongsi jika peserta tidak membuat tuntutan sepanjang tempoh perlindungan Takaful . Lebihan ini akan digunakan untuk membeli unit berkaitan pelaburan dan ini akan dikreditkan ke dalam dana sedia ada yang dipilih oleh peserta.

8.7 LAPORAN PRESTASI DANA DAN PENYATA KEPADA PESERTA

Pengendali Takaful dikehendaki menyediakan laporan untuk setiap peserta mengenai prestasi setiap dana berkaitan pelaburan peserta sekurang-kurangnya sekali setahun. Laporan ini akan diedarkan dalam tempoh empat bulan dari akhir setiap tahun kewangan Pengendali Takaful, atau pada akhir tempoh pelaporan. Bagi dana tertutup, Pengendali Takaful boleh menyediakan laporan berdasarkan kewangan akhir tahun dana.

Pengendali Takaful juga dikehendaki memberikan penyata kepada setiap peserta mengenai nilai sijil mereka sekurang-kurangnya sekali setahun. Penyata akan diagihkan dalam tempoh dua bulan selepas akhir setiap tahun kewangan Pengendali Takaful, atau akhir tempoh pelaporan. Setiap transaksi dalam tempoh tersebut dilaporkan secara individu, bersama-sama dengan tarikh transaksi individu berlaku.

8.8 PERCUKAIAN PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN

Pelan takaful Berkaitan Pelaburan dikategorikan sebagai produk Takaful Keluarga. Oleh itu, aspek cukai Pelan Takaful Berkaitan Pelaburan dilayan dengan cara yang sama seperti sijil Takaful Keluarga yang lain. Peserta harus merujuk kepada Hasil Dalam Negeri untuk jumlah akhir pelepasan cukai pelan takaful mereka, seperti dalam brosur produk.

Pelepasan sumbagan adalah dibenarkan apabila sijil Takaful adalah seperti berikut:-

1. Ke atas peserta individu;
2. Ke atas hayat pasangan peserta individu;
3. Ke atas hayat bersama peserta individu dan pasangan.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 8	SOALAN PENILAIAN

1. Pilih kenyataan yang BENAR mengenai kaedah unit Pengumpulan.

I. Pulangan pelaburan dikekalkan dalam dana.
II. Nilai aset bersih dana akan meningkat dalam jangka panjang.
III. Bilangan unit dikekalkan.
IV. Harga unit akan meningkat dari semasa ke semasa.

A. A. Saya sahaja
B. B. I dan II sahaja
C. C. I, II dan III sahaja
D. D. Semua perkara di atas

2. Pilih pernyataan yang benar mengenai kaedah Unit pengedaran.

I. Di bawah kaedah ini, lebihan pelaburan akan digunakan untuk membeli unit tambahan.
II. Unit-unit ini kemudiannya diedarkan kepada pemilik sijil mengikut bahagian berkadar mereka dalam dana.
III. Pemilik sijil akan mempunyai lebih banyak unit.
IV. Apabila lebih banyak unit ditambah, harga unit akan meningkat.

A. Saya sahaja
B. I dan II sahaja
C. I, II dan III sahaja
D. Semua perkara di atas.

3. Berdasarkan maklumat yang diberikan di bawah, hitung nilai tunai unit.

Bilangan unit = 20,000
Harga seunit = RM 1.00
Caj *Tabarru'* = 1%
Yuran sijil = RM 100

A. RM 20,000
B. RM 19,700
C. RM 18,500
D. RM 17,700

Hak cipta @ MTA 2022

4. Hitung bilangan unit yang diperuntukkan kepada peserta berdasarkan maklumat di bawah.

Sumbangan tahunan = RM 300
Harga seunit = RM 1.00
Caj sijil = 5%

A. 185 unit
B. 200 unit
C. 250 unit
D. 285 unit

5. Hitung harga seunit untuk maklumat yang diberikan di bawah.

Nilai dana: RM 10,000,000
Bilangan unit: 5,000,000 unit
Caj sijil = 5%

A.RM 1.00
B.RM 1.50
C.RM 1.75
D.RM 2.00

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 9: MENGENAL PASTI DAN MEWUJUDKAN KEPERLUAN PELANGGAN

HASIL PEMBELAJARAN

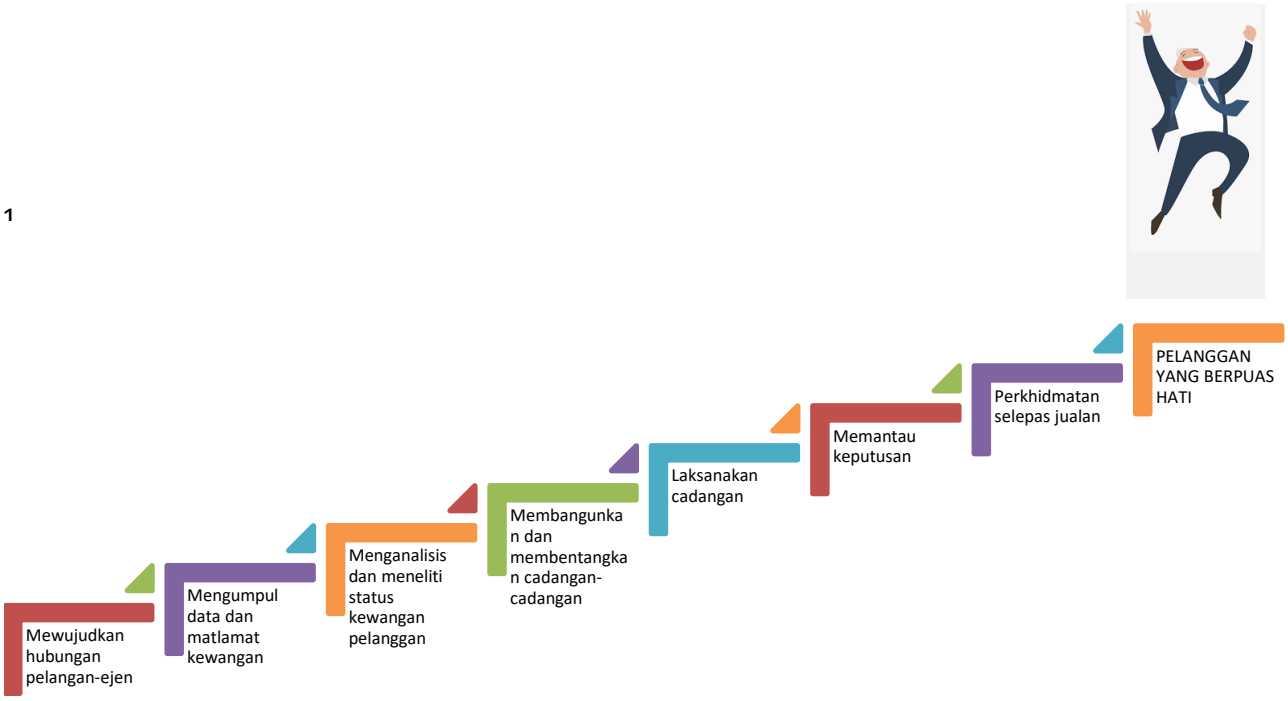
Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Menggunakan proses enam langkah untuk penglibatan (engagement) pelanggan dalam membangunkan penyelesaian takaful berdasarkan keadaan dan keperluan pelanggan.

9.0 PENGENALAN

Landskap perkhidmatan kewangan berubah dengan pesat. Pengguna lebih peka terhadap produk dan perkhidmatan yang terdapat dalam persekitaran perkhidmatan kewangan. Bagi perancangan takaful pula, pengguna mengharapkan ejen yang berpengetahuan, beretika dan kompeten dalam menyediakan penyelesaian takaful berdasarkan keadaan dan keperluan mereka. Jangkaan pengguna adalah lebih dan penyelesaian sahaja kerana mereka mengharapkan ejen untuk menyediakan perkhidmatan selepas jualan dan susulan untuk memastikan pelan takaful selaras dengan perubahan yang mungkin berlaku dalam keadaan kewangan mereka.

Ejen takaful mesti ada penglibatan pelanggan dan menjalankan Mencari Fakta Pelanggan (CFF) untuk mendapatkan maklumat yang relevan dalam membangunkan penyelesaian berasaskan keperluan. Ejen digalakkan untuk menguruskan penglibatan pelanggan dengan baik melalui langkah-langkah berikut:-



Rajah 9.1: Proses penglibatan pelanggan

Hak cipta @ MTA 2022

9.1 PROSES PENGLIBATAN PELANGGAN

Bahagian ini akan memberi tumpuan kepada proses tujuh (7) langkah yang digariskan di atas.

9.1.1 Mewujudkan hubungan pelanggan-ejen

Asas untuk berjaya mendapat cadangan takaful adalah percaya. Sekiranya prospek tidak mempercayai ejen atas sebab apa pun, hampir mustahil untuk mendapat kes itu. Untuk membina percaya, ejen perlu menunjukkan keikhlasan. Kejujuran dan kecekapan dalam semua urusan dengan pelanggan. Jadilah beretika. Letakkan keperluan pelanggan paling utama apabila berurusan dengan pelanggan. Mewujudkan hubungan percaya membuka pintu kepada pelanggan untuk memberikan maklumat yang relevan dalam pembangunan penyelesaian takaful yang pentingkan pelanggan.

Satu lagi aspek hubungan ejen pelanggan adalah untuk mewujudkan jangkaan perkhidmatan pelanggan pada mula hubungan pelanggan-ejen. Apa yang pelanggan mahu atau harapkan dari ejen dari segi perkhidmatan? Sebagai contoh,

- Berapa kerapkah pelanggan mengharapkan hubungan susulan daripada ejen?
- Apakah cara hubungan pelanggan selesa?
- Apakah jenis maklumat yang pelanggan berminat?
- Adakah terdapat keperluan khusus yang pelanggan mahu ejen ingat untuk masa depan?

Walaupun aspek hubungan pelanggan-ejen ini lebih relevan selepas penyelesaian takaful dilaksanakan, ejen perlu ingat bahawa pembinaan hubungan dan perkhidmatan adalah proses yang berterusan sepanjang tempoh penyelesaian takaful (sijil) yang telah dilaksanakan.

Ini adalah isu-isu penting dalam menetapkan platform penghubung ejen pelanggan untuk masa depan dan juga berkaitan dengan langkah terakhir dalam proses, iaitu memantau keputusan pelaburan (takaful) yang telah dibuat.

9.1.2 Mengumpul data dan matlamat kewangan

Langkah seterusnya adalah untuk ejen mengumpulkan semua maklumat yang relevan yang diperlukan untuk menganalisis keperluan pelanggan. Ejen itu perlu melakukan "pencarian fakta" yang menyeluruh. Ejen harus meminta maklumat mengenai keadaan kewangan pelanggan, aset dan liabiliti pelanggan, kebimbangan pelanggan dan isu-isu yang ingin diselesaikan oleh pelanggan, matlamat kewangan peribadi dan keluarga, dan jangka masa yang terlibat dalam mencapai matlamat tersebut.

Ia adalah wajib bagi ejen untuk melengkapkan “Pencarian Fakta Pelanggan” (Customer Fact Finding) sebelum mengemukakan cadangan kes baru kepada Pengendali Takaful. Pencarian Fakta Pelanggan adalah keperluan dalam membantu ejen untuk meletakkan kedudukan dengan pelanggan dalam mendapatkan maklumat yang relevan untuk membangunkan penyelesaian.

Borang Pencarian Fakta Pelanggan menangani perkara-perkara berikut:-

Hak cipta @ MTA 2022

- Butiran Peribadi dan Tanggungan Pelanggan;
- Keutamaan dan Matlamat Kehidupan dan Kewangan;
- Profil Risiko;
- Analisis Nilai Bersih pelanggan;
- Analisis Aliran Tunai pelanggan;
- Cadangan dan Rekod Nasihat.

Maklumat di atas akan membolehkan ejen mendapat pemahaman yang jelas tentang keadaan kewangan semasa pelanggan dan membantu ejen untuk merumuskan cadangan untuk mencapai matlamat dan objektif kewangan pelanggan.

9.1.3 Menganalisis dan meneliti status kewangan pelanggan

Ejen harus menganalisis maklumat pelanggan untuk menilai keadaan semasa dan menentukan apa yang diperlukan untuk memenuhi matlamat pelanggan. Ejen perlu membangunkan rancangan yang akan membantu pelanggan mencapai matlamat tersebut. Analisis ini akan memberikan cadangan yang akan memenuhi keperluan pelanggan dalam bidang seperti:-

- Kemampuan pelanggan – berapa banyak lebihan yang boleh didapati untuk melabur dalam pelan takaful?
- Risiko peribadi yang perlu dilindungi;
- Keutamaan risiko yang dikenal pasti untuk dilindungi – kematian, Hilang upaya menyeluruh dan kekal(Total and permanent disability - TPD), Perubatan, Penyakit kritikal dan lain-lain;
- Siapa yang harus dilindungi dalam keluarga?
- Kuantum lindungan bagi setiap risiko yang dikenalpasti;
- Memadankan jumlah sumbangan dengan kemampuan pelanggan;
- Pembungkusan penyelesaian,
- Isu-isu yang berkaitan dengan perancangan Harta Pusaka – waris, penama dan lain-lain.
- Proses dan mekanisme susulan.

Senarai di atas tidak lengkap tetapi ini adalah bidang utama yang dibimbangkan oleh kebanyakan orang. Membangunkan pelan konstruktif untuk memenuhi keperluan pelanggan adalah penting dan ini perlu dilakukan secara berhemat berdasarkan keperluan pelanggan dan kemampuan. Di sini, penglibatan pelanggan mestilah interaktif dan profesional untuk mengukur maklum balas pelanggan semasa peringkat analisis dan formulasi.

9.1.4 Membangun dan membentangkan cadangan-cadangan

Setelah pelan itu telah dibangunkan, ejen perlu mengemukakan cadangan yang menangani keperluan dan matlamat pelanggan (berdasarkan maklumat yang dikumpulkan). Ejen harus meneliti cadangan dengan pelanggan untuk memastikan pelanggan memahami objektif cadangan itu. Ejen harus mempertimbangkan kebimbangan pelanggan dan menyemak semula cadangan jika perlu.

Keadaan dan situasi pelanggan adalah unik. Begitu juga penyelesaiannya. Ejen tidak boleh menduplikasi pelan yang direka untuk satu pelanggan dan menggunakannya untuk berbilang pelanggan.

9.1.5 Laksanakan cadangan

Pelanggan dan ejen harus bersetuju dengan bagaimana cadangan akan dijalankan. Ejen mesti melaksanakan semua cadangan yang telah dipersetujui. Sebarang perubahan kepada jumlah perlindungan atau sumbangan mesti dipersetujui dengan pelanggan sebelum ia dilaksanakan.

9.1.6 Memantau keputusan

Memantau cadangan yang telah dilaksanakan adalah fungsi yang sangat penting dalam skop kerja ejen. Pemantauan tetap mesti dilakukan, dan pelanggan harus sentiasa dikemas kini mengenai kemajuan pelan oleh ejen. Seperti yang dinyatakan dalam Bahagian 9.1.1, satu aspek perhubungan ejen pelanggan adalah untuk mewujudkan jangkaan perkhidmatan pelanggan pada permulaan perhubungan klien-ejen. Setelah penyelesaian dilaksanakan, tetapkan platform untuk jangkaan perkhidmatan untuk masa hadapan.

Oleh kerana penyelesaian mungkin termasuk produk Takaful Berkaitan Pelaburan, Pengendali Takaful dikehendaki menghantar laporan suku tahunan atau tahunan kepada pelanggan tentang prestasi dana yang dilaburkan. Ejen mesti memastikan pelanggan mendapat laporan ini dan bersedia untuk menerangkan implikasi laporan tersebut. Ejen mesti menerangkan prestasi dana dan memastikan bahawa pertumbuhan dana adalah selari dengan objektif awal pelaburan. Ejen mesti membantu pelanggan membuat penukaran dan pelarasan yang diperlukan, apabila perlu, untuk memastikan pelanggan mendapat pulangan terbaik daripada sijil.

9.1.7 Perkhidmatan Selepas Jualan

Ejen mesti komited untuk menyediakan perkhidmatan berterusan sepanjang tempoh pelan takaful. Satu cara untuk ini, adalah dengan menjalankan semakan sijil setiap setengah tahun atau tahunan, atau apabila terdapat perubahan dalam keadaan kewangan pelanggan. Ini sudah tentu bergantung kepada jenis penyelesaian yang dilaksanakan., sebagai contoh, dalam kes pelan berkaitan pelaburan, semakan perlu dilakukan dengan lebih kerap (disebabkan turun naik pasaran dan kesannya terhadap Nilai Aset Bersih) berbanding pelan keluarga berasaskan perlindungan semata-mata (perlindungan kematian, TPD, penyakit kritikal dll.) yang kurang tertakluk kepada turun naik. Semakan yang tidak dirancang (ad hoc) juga boleh dilakukan jika terdapat permintaan khas daripada pelanggan atau jika terdapat perubahan besar yang mungkin berlaku kepada keadaan pelanggan atau akaun pelaburan.

Adalah perlu menjalankan ulasan tetap ini dalam konteks servis dan pembinaan hubungan. Ulasan adalah peluang untuk mengukuhkan hubungan percaya dengan pelanggan. Ia juga merupakan peluang bagi ejen untuk mendapatkan rujukan berkualiti pada masa akan datang untuk mengembangkan lagi perniagaan mereka. Ia juga membolehkan ejen untuk mengemukakan penyelesaian takaful lain yang berkaitan semasa proses semakan jika terdapat keperluan.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 9	SOALAN PENILAIAN

1. Proses penglibatan pelanggan yang berstruktur untuk memberi nasihat melibatkan langkah-langkah berikut. Pilih langkah BETUL daripada gabungan di bawah.

I. Mewujudkan dan menentukan hubungan pelanggan-ejen;
II. Mengumpul semua data kewangan yang berkaitan, termasuk matlamat;
III. Menganalisis dan meneliti status kewangan pelanggan;
IV. Membangun dan membentangkan cadangan;

A. I sahaja
B. I dan II sahaja
C. I, II dan III sahaja
D. Semua perkara di atas

2. Salah satu daripada berikut BUKAN langkah yang betul dalam proses penglibatan pelanggan berstruktur untuk memberikan nasihat.

A. Mewujudkan dan menentukan matlamat ejen
B. Mengumpul semua data kewangan yang berkaitan, termasuk matlamat
C. Menganalisis dan meneliti status kewangan pelanggan
D. Melaksanakan cadangan-cadangan

3. Borang Mencarian Fakta Pelanggan akan menangani semua perkara berikut KECUALI

A. Pertimbangan Risiko-Profil Dagangan bagi semua ahli keluarga pelabur;
B. Analisis Nilai Bersih pelanggan ;
C. Analisis Aliran Tunai pelanggan ;
D. Cadangan dan Rekod Nasihat.

4. Faktor utama dalam mewujudkan dan menentukan hubungan pelanggan-ejen adalah

A. Kemampuan
B. Percaya
C. Hubungan
D. Keperibadian

5. Apabila ejen menjalankan analisis maklumat yang diberikan oleh pelanggan, analisis akan membolehkan ejen memberikan cadangan di bawah KECUALI __

A. Risiko peribadi yang perlu dilindungi
B. Pengurusan gaya hidup untuk melanjutkan
C. Perancangan pendidikan kanak-kanak
D. Perancangan harta pusaka

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 10: AMALAN TAKAFUL KELUARGA: PEMASARAN DAN PERKHIDMATAN, ETIKA DAN TATAKELAKUAN

HASIL PEMBELAJARAN

Selepas membaca bab ini, anda akan dapat:

- Memahami objektif Kod Etika dan Kelakuan dan Etika dan kaitannya dengan perkhidmatan pelanggan.
- Memahami Tujuh Prinsip yang mendasari Kod Etika dan Kelakuan dan bagaimana ini membimbing tingkah laku ejen dalam penglibatan pelanggan.

10.0 PENGENALAN

Pemasaran produk dan perkhidmatan kepada pengguna terutamanya dilakukan melalui kuasa agensi. Oleh itu, terdapat keperluan untuk memastikan interaksi antara ejen dan pelanggan dijalankan secara beretika, terkawal dan berdisiplin.

10.1 KOD ETIKA DAN KELAKUAN

1. Pengenalan

Kod ini akan diguna pakai seperti berikut:-

a. Istilah "Takaful Keluarga" yang digunakan dalam Kod Etika dan Kelakuan merangkumi semua jenis: -

i. Keluarga Biasa;
ii. Anuiti;
iii. Skim Pencen;
iv. Takaful Berkaitan Pelaburan;
v. Takaful Kesihatan Kekal.

b. Kod ini terpakai kepada semua perantara, iaitu semua orang, termasuk kakitangan Pengendali Takaful yang memasarkan mana-mana produk Takaful Keluarga. Broker insurans berdaftar dan/atau broker Takaful dikecualikan secara khusus, kerana ia tertakluk kepada tatakelakuan profesional yang berasingan.

c. Ahli-ahli Persatuan Takaful Malaysia dikehendaki menguatkuasakan kod tersebut dan menggunakan usaha terbaik mereka untuk memastikan pematuhan dengan pelbagai peruntukan Kod, oleh semua yang terlibat dalam pemasaran sijil.

d. Sekiranya terdapat aduan daripada peserta bahawa perantara telah bertindak melanggar Kod, perantara dikehendaki bekerjasama dengan Pengendali Takaful untuk membantu membuktikan fakta-

Hak cipta @ MTA 2022

fakta.

e. Kewajipan utama perantara adalah untuk menjalankan perniagaan dengan kepercayaan penuh mutlak dan integriti pada setiap masa.

2. Prinsip Jualan Am

Bahagian ini dan bahagian berikut di bawah dipetik daripada Kod Etika dan Tingkah Laku untuk mengekalkan semangat penuh kod tersebut.

a. *Perantara hendaklah:*

i. apabila membuat hubungan dengan bakal pelanggan, maklumkan kepada mereka bahawa beliau mewakili Pengendali Takaful tertentu;
ii. memastikan sijil yang dicadangkan sesuai dengan keperluan pelanggan dan tidak melebihi sumber kewangannya;
iii. memberi nasihat hanya mengenai perkara-perkara di mana ejen itu kompeten dan mencari atau mengesyorkan nasihat pakar lain jika ini lebih sesuai;
iv. mengekalkan semua maklumat yang dibekalkan oleh bakal pelanggan dengan penuh sulit;
v. apabila membuat perbandingan dengan jenis polisi lain, sijil Takaful, atau bentuk pelaburan lain, perantara mesti menjelaskan ciri-ciri yang berbeza dari setiap polisi / sijil / pelaburan, tanpa menyebut secara khusus nama Pengendali Takaful.
vi. memberikan perkhidmatan berterusan kepada pelanggan.

b. *Perantara tidak boleh:-*

i. membuat kritikan yang tidak tepat atau tidak adil terhadap mana-mana Pengendali Takaful;
ii. cuba memujuk bakal peserta untuk membatalkan mana-mana sijil yang sedia ada melainkan jika ini jelas tidak sesuai untuk keperluan pelanggan.

Telah dipersetujui oleh semua ahli Persatuan Takaful Malaysia bahawa semua ejen dan perantara dimaklumkan sepenuhnya bahawa ia bertentangan dengan kepentingan peserta untuk mengamalkan penggantian Sijil atau sebaliknya dikenali sebagai *'twisting'*. Ahli-ahli Persatuan juga telah bersetuju untuk bekerjasama untuk menghapuskan amalan ini. Sekiranya penggantian Sijil dapat dibuktikan, tindakan yang sewajarnya boleh diambil terhadap ejen tersebut.

3. Definisi Penggantian Sijil

Penggantian Sijil ditakrifkan sebagai 'untuk menghentikan sijil atau mempunyai sijil menjadi berbayar dan kemudian melaksanakan yang baru dengan Operator Takaful yang lain atau Operator Takaful yang sama (juga rujuk Bab 2 (Seksyen 2.6) mengenai Penggantian polisi).

4. Penjelasan Kontrak

a. Perantara hendaklah:-

i. menerangkan semua peruntukan penting kontrak kepada prospek;

Hak cipta @ MTA 2022

ii. menarik perhatian kepada apa-apa sekatan termasuk pengecualian di bawah sijil;
iii. menarik perhatian kepada sifat jangka panjang sijil dan akibat daripada pemberhentian awal dan / atau penyerahan.

b. Di mana sijil menawarkan perkongsian keuntungan, perantara perlu menjelaskan kepada pelanggan perbezaan antara faedah tetap dan faedah yang diunjurkan. Dalam kes sijil cagaran di mana hasil matang adalah untuk penyelesaian pinjaman tetapi bergantung kepada faedah yang tidak dijamin, ilustrasi jualan harus menyebut bahawa "tidak ada jaminan bahawa jumlah pinjaman penuh akan tersedia pada kematangan".

c. Di mana faedah yang diunjurkan digambarkan, ia harus dijelaskan bahawa ia berdasarkan andaian tertentu, dan oleh itu tidak dijamin , dan faedah yang diisytiharkan pada masa akan datang mungkin lebih rendah atau lebih tinggi daripada yang dianggap, (prestasi masa lalu mungkin tidak semestinya diulang pada masa akan datang). Dalam kes sijil berkaitan pelaburan, perlu dijelaskan bahawa nilai unit mungkin berubah-ubah bergantung kepada nilai pelaburan yang mendasari.

d. Apabila perantara dibekalkan dengan ilustrasi oleh Pengendali Takaful, perantara hendaklah menggunakan keseluruhan ilustrasi apabila berbincang dengan prospek, dan tidak boleh menambah atau memilih hanya aspek ilustrasi yang paling baik.

5. Pendedahan Maklumat Pengunderaitan

Perantara hendaklah:-

a. elakkan mempengaruhi pencadang dan menjelaskan bahawa semua jawapan atau kenyataan adalah tanggungjawab pencadang sendiri;
b. memastikan bahawa akibat daripada ketidakpatuhan dan ketidaktepatan ditunjukkan kepada pencadang dengan menarik perhatian kepada kenyataan yang berkaitan dalam borang cadangan dan dengan menerangkannya kepada pencadang.

6. Akaun dan Aspek Kewangan.
Perantara hendaklah:-

a. mengakui penerimaan dan mengekalkan akaun yang betul bagi semua wang yang diterima berkaitan dengan sijil Takaful dan hendaklah membezakan sumbangan tersebut daripada apa-apa pembayaran lain yang termasuk dalam wang;
b. mengemukakan kepada Pengendali Takaful tanpa berlengah-lengah apa-apa wang yang diterima untuk sijil yang disimpulkan.

10.2 GARIS PANDUAN TATAKELAKUAN

Bahagian ini memperkatakan aspek-aspek berikut:-

1. Kod Etika (Penyataan Falsafah)

Garis panduan ini adalah berdasarkan pernyataan falsafah berikut:-

Hak cipta @ MTA 2022

a. Perniagaan Takaful Keluarga adalah berdasarkan falsafah perkongsian risiko. Adalah universal bahawa ia dikendalikan dan ditadbir dengan tahap integriti dan etika tertinggi.

b. Ia adalah berdasarkan percaya dan jujur, memerlukan tanggungjawab dan profesionalisme yang tinggi.

c. Keyakinan peserta dan orang ramai terhadap integriti dan kejujuran Pengendali Takaful akan dilindungi dan dipertingkatkan.

d. Pengendali Takaful hendaklah pada setiap masa melihat bahawa perniagaan mereka diuruskan dengan baik untuk memastikan keselamatan simpanan peserta dan kredibiliti syarikat mereka.

e. Pengendali Takaful hendaklah mengekalkan sistem yang cekap dan memberikan perkhidmatan yang cepat kepada peserta dan untuk membantu dan menasihati mereka jika perlu, dengan tujuan untuk menggalakkan muhibah.

2. Peranti Pemantauan (Monitoring Devices)

Untuk memastikan pematuhan kepada garis panduan, pihak pengurusan Pengendali Takaful dikehendaki menetapkan prosedur minimum berikut:-

a. memerlukan semua perantara (sedia ada dan selepas pelantikan dalam kes perantara baru) untuk menandatangani perisytiharan untuk mematuhi garis panduan.

b. bertanggungjawab kepada ketua jabatan untuk memastikan pematuhan garis panduan setiap hari dan mengendalikan pertanyaan daripada kakitangan mengenai perkara-perkara yang berkaitan dengan tatakelakuan.

c. mengekalkan rekod pelanggaran berpusat.

d. laporkan segera kes penipuan kepada polis dan Bank Negara Malaysia.

10.3 KEPERLUAN PEMBANGUNAN PROFESIONAL BERTERUSAN (CPD)

Jam CPD Minimum

- Keperluan Umum

Ejen-ejen kontrak yang baru dan pekerja institusi kewangan (tanpa mengira tahap mereka) dikehendaki melengkapkan latihan mandatori minimum 20 jam untuk Takaful Keluarga dan 12 jam untuk Takaful Am dalam tempoh 6 bulan pertama pelantikan.

10.4 ETIKA DAN KELAKUAN

Tujuh Prinsip Yang Mendasari Garis Panduan:-

Dokumen mengenai Kod Etika dan Kelakuan secara panjang lebar mengenai prinsip-prinsip berikut. Ia mencukupi pada masa ini untuk menyatakan ini; (pembaca yang berminat digalakkan untuk merujuk

Hak cipta @ MTA 2022

kepada dokumen).

1. Untuk mengelakkan konflik kepentingan ;

2. Untuk mengelakkan penyalahgunaan kedudukan;

3. Untuk mengelakkan penyalahgunaan maklumat;

4. Memastikan kesempurnaan dan ketepatan rekod yang berkaitan;

5. Memastikan kerahsiaan komunikasi dan transaksi antara Pengendali Takaful dengan peserta dan pelanggannya;

6. Memastikan layanan yang adil dan saksama kepada semua peserta dan orang lain yang bergantung kepada atau yang berkaitan dengan Pengendali Takaful; Dan

7. Menjalankan perniagaan dengan penuh niat baik dan berintegriti.

10.5 KOMISENS DALAM FI *WAKĀLAH* DAN PENDEDAHANNYA

Garis Panduan Bank Negara Malaysia mengenai Kos Operasi Perniagaan Takaful Keluarga yang dikeluarkan Disember 2017, meletakkan had jumlah komisen yang perlu dibayar kepada ejen Takaful Keluarga.

Ia juga menetapkan untuk menghadkan komisen agensi kepada perbelanjaan yang berkaitan dan perbelanjaan pengurusan lain. Malah, garis panduan itu juga menetapkan Struktur Agensi yang perlu diguna pakai oleh Pengendali Takaful semasa menjalankan agensi jualan mereka.

10.6 AMALAN TAKAFUL KELUARGA

1. **Pengenalan**

Tujuan bahagian ini adalah untuk mengurangkan formaliti yang terlibat dalam pengeluaran sijil baru dan pembayaran tuntutan. BNM telah menyediakan garis panduan yang dikenali sebagai "Amalan Nasihat Yang Betul untuk Perniagaan Takaful Keluarga " yang dikeluarkan pada Mac 2004.

Dalam menangani perkara ini, garis panduan mengiktiraf masalah yang ditimbulkan oleh bukan pendedahan dan tuntutan yang tidak wajar.

2. **Tuntutan**

a. Garis panduan ini menyatakan bahawa Pengendali Takaful tidak boleh menolak tuntutan secara tidak munasabah. Khususnya, Pengendali Takaful tidak boleh menolak tuntutan atas alasan tidak mendedahkan atau memberi gambaran yang salah mengenai perkara yang berada di luar pengetahuan pencadang. Pengecualian untuk ini adalah keadaan yang disebut dalam peruntukan sijil atau peruntukan IFSA 2013, bersama-sama dengan peraturan lain yang berkaitan.

b. Sekiranya terdapat had masa untuk pemberitahuan tuntutan, penuntut tidak diperlukan melakukan lebih daripada melaporkan tuntutan dan perkembangan berikutnya secepat mungkin.

c. Bagi penuntut yang membuktikan peristiwa yang dilindungi dan hak untuk menerima tuntutan, tuntutan itu perlu diselesaikan tanpa kelewatan yang tidak wajar, secara amnya dalam tempoh 60 hari.

d. Pengendali Takaful tidak akan memungut sebarang yuran pemprosesan tuntutan daripada peserta atau benefisiari.

3. **Borang Cadangan**

a. Sekiranya borang cadangan memerlukan pendedahan fakta-fakta material, maka pernyataan harus dimasukkan ke dalam perisytiharan atau dipaparkan secara menonjol di tempat lain pada borang atau dalam dokumen yang mana ia membentuk sebahagian: -

i. menarik perhatian kepada akibat kegagalan untuk mendedahkan semua fakta material;
ii. memberi amaran bahawa jika prospek berada dalam keraguan sama ada fakta tertentu adalah material, fakta-fakta ini harus didedahkan.
b. Pengendali Takaful hendaklah menyediakan salinan borang cadangan yang ditandatangani kepada peserta bersama-sama dengan sijil asal.

4. **Sijil dan Dokumen Yang Disertakan**

a. Pengendali Takaful akan terus membangunkan borang cadangan dan dokumen sijil yang lebih jelas dengan mengambil kira sifat undang-undang kontrak Takaful. Selain borang cadangan, pelanggan/pencadang juga perlu menandatangani borang "Pencarian Fakta Pelanggan" semasa proses memuktamadkan pembelian perlindungan Takaful Keluarga. Ini selaras dengan keperluan Garis Panduan Amalan Nasihat Yang Betul (PAP).

b. Sijil dan dokumen yang disertakan mesti menunjukkan sama ada terdapat hak untuk nilai penyerahan. Jika sijil membawa hak kepada nilai penyerahan maka hak ini mesti ditunjukkan. Berkenaan dengan cadangan untuk perlindungan istilah, atau endowmen takaful, kesusasteraan jualan harus membawa keluar ciri-ciri berikut rancangan ini:-

i. bahawa ini adalah kontrak jangka panjang;
ii. nilai penyerahan, terutamanya pada tahun-tahun awal, selalunya kurang daripada jumlah sumbangan yang dibayar.

10.7 BAHAN PROMOSI / IKLAN

Pengendali Takaful akan memastikan bahawa maklumat yang terkandung dalam bahan jualan dan iklan adalah betul dan benar dan dengan itu tidak mengelirukan orang ramai. Ini akan memastikan bahawa perniagaan dijalankan dengan mematuhi keperluan *Sharī'ah* pada setiap masa.

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 10	SOALAN PENILAIAN

1. Penggantian Sijil (ROC) ditakrifkan sebagai ___. Pilih jawapan yang **PALING** sesuai.

A. untuk menghentikan sijil dan kemudian memperbaharui dengan Pengendali Takaful yang sama sahaja.
B. untuk menghentikan sijil dan kemudian melaksanakan yang baru dengan Pengendali Takaful yang lain atau Pengendali Takaful yang sama.
C. untuk membuat pembayaran sijil dan kemudian melaksanakan yang baru dengan Pengendali Takaful yang lain sahaja.
D. untuk menghentikan sijil atau membuat pembayaran sijil dan kemudian melaksanakan yang baru dengan Pengendali Takaful yang lain sahaja.

2. Di bawah Prinsip Jualan Am, ejen ____. Pilih pernyataan di bawah yang TIDAK BENAR.

A. tidak seharusnya membuat kritikan yang tidak tepat atau tidak adil terhadap mana-mana Pengendali Takaful
B. tidak boleh cuba memujuk bakal peserta untuk membatalkan mana-mana sijil yang sedia ada melainkan jika ini jelas tidak sesuai untuk keperluan pelanggan.
C. memastikan sijil yang dicadangkan sesuai dengan keperluan pelanggan dan tidak melebihi sumber kewangannya;
D. berkongsi semua maklumat yang dibekalkan oleh bakal pelanggan dengan ejen lain untuk memastikan pelanggan mendapat nasihat terbaik untuk keperluan mereka.

3. Di bawah Prinsip Jualan Am, ejen ____. Pilih pernyataan di bawah yang BENAR.

A. memberi nasihat mengenai semua perkara sama ada ejen itu kompeten atau tidak.
B. mengekalkan semua maklumat yang dibekalkan oleh bakal pelanggan secara rahsia.
C. apabila membuat perbandingan dengan jenis dasar lain hanya memberi tumpuan kepada dasar yang berfaedah kepada ejen.
D. memberikan perkhidmatan dan susulan kepada pelanggan berdasarkan keperluan sahaja.

4. Perantara hendaklah apabila mendapatkan borang cadangan yang lengkap atau apa-apa bahan lain mesti ....

A. elakkan mempengaruhi pencadang dan jelaskan bahawa semua jawapan atau kenyataan adalah tanggungjawab pencadang sendiri.
B. secara peribadi menyelesaikan semua soalan yang tidak lengkap dalam borang cadangan.
C. mengubah jawapan yang tidak menguntungkan untuk memastikan cadangan itu akan diluluskan.
D. mengemukakan borang cadangan sahaja dan semua dokumen sokongan lain hendaklah dikemukakan kemudian.

5. Tujuh Prinsip yang Mendasari Kod Etika dan Tatakelakuan merangkumi semua kecuali yang berikut KECUALI

A. Untuk menyelesaikan semua konflik dengan pelanggan melalui rundingan peribadi.
B. Untuk mengelakkan penyalahgunaan kedudukan.
C. Untuk mengelakkan penyalahgunaan maklumat.
D. Memastikan kesempurnaan dan ketepatan rekod yang berkaitan.

Hak cipta @ MTA 2022

GLOSARI TERMA TAKAFUL KELUARGA

Penyerahan Mutlak (Absolute Assignment)
Penyerahan yang tidak boleh dibatalkan yang tidak meninggalkan sebarang hak sisa kepada penyerah.

Nilai Tunai Terkumpul
Ini adalah nilai yang diunjurkan unit pada bila-bila masa tertentu yang dibuat kepada peserta apabila sijil diserahkan

Pemilihan adverse
Ini merujuk kepada kecenderungan individu berisiko tinggi untuk mendapatkan lebih banyak perlindungan Takaful secara purata dengan jangkaan kebarangkalian yang lebih besar untuk mengalami kejadian yang dilindungi.

Bancatakaful
Promosi dan pemasaran produk Takaful oleh institusi perbankan.

Jumlah Asas yang Dilindungi
Ini adalah jumlah minimum yang akan diterima apabila kematian atau apabila Orang Dilindungi menjadi kurang upaya.

Penyerahan Bersyarat (Conditional Assignment)
Penyerahan yang memberikan hak kepada penerima serah hak untuk membatalkan tugasan jika syarat-syarat tertentu tidak dipenuhi.

Sumbangan (Contribution)
Sumbangan kewangan yang diberikan sekali atau secara berkala oleh peserta kepada Pengendali Takaful bagi tujuanpeletakhakan dan tabarru'.

Dokumen Sijil
Bukti kontrak antara peserta dan Pengendali Takaful yang menetapkan terma dan syarat sijil tertentu.

Tuntutan (Claim)
Pemberitahuan kepada Pengendali Takaful bahawa bayaran manfaat perlu dibayar di bawah terma sijil.

Pemberitahuan Tuntutan (Claim notification)
Pemberitahuan kepada Pengendali Takaful bahawa pembayaran amaun perlu dibayar di bawah terma sijil.

Cuti sumbangan (Contribution holiday)
Tempoh di mana peserta tidak perlu membayar sumbagan untuk pelan berkaitan pelaburan. Tempoh ini bergantung kepada nilai terkumpul dalam DPP.

Manfaat Kematian
Ini adalah amaun yang akan dibayar selepas kematian Orang Dilindungi.

Hak cipta @ MTA 2022

Kepelbagaian (Diversification)
Ia melibatkan pelaburan dana merentasi pelbagai kelas aset, industri, negara atau mata wang untuk menyebarkan dan mengurangkan risiko pelaburan

Pengendorsan
Pengendorsan boleh mengubah, memadam atau menambah perlindungan, terma atau peruntukan kepada sijil Takaful.

Pengecualian (Exclusions)
Senarai syarat yang tidak dilindungi di bawah sijil

Tempoh Tangguh (Grace period)
Tempoh yang ditetapkan, biasanya 30 hari dari tarikh matang premium, di mana kontrak takaful terus berkuatkuasa walaupun tidak membayar sumbagan.

Takaful Keluarga Berkelompok
Takaful keluarga (biasanya tanpa pemeriksaan perubatan) ke atas sekumpulan orang di bawah Sijil induk. Ia biasanya dikeluarkan kepada majikan untuk faedah pekerja, atau kepada ahli persatuan.

Bahaya (Hazard)
Keadaan yang meningkatkan kemungkinan atau kemungkinan keterukan kerugian.

IFSA, 2013
Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013

Ufuk Pelaburan
Tempoh pelaburan merujuk kepada jumlah masa yang diharapkan oleh pelabur untuk memegang pelaburan.

Takaful Berkaitan Pelaburan
Kontrak di mana manfaat sijil pada bila-bila masa berbeza-beza mengikut nilai aset pendasar pada masa itu.

Bahaya Moral
Dalam Takaful, bahaya moral merujuk kepada perubahan tingkah laku peserta dengan cara yang menaikkan kos bagi Dana Risiko Takaful. Ini berlaku kerana peserta tidak lagi menanggung kos penuh kerana dia tidak dilindungi di bawah Takaful. Sebagai contoh, seseorang yang mempunyai Takaful motor boleh memandu dengan kurang berhati-hati

Muḍārabah
Perjanjian antara usahawan dan penyedia modal dalam usaha perniagaan untuk berkongsi keuntungan berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui. Kerugian ditanggung oleh pembekal modal.

Notifikasi Tuntutan
Benefisiari atau penuntut memberitahu Pengendali Takaful apabila berlaku kejadian yang dilindungi yang menimbulkan tuntutan.

Hak cipta @ MTA 2022

Pendapatan Pelaburan Bersih
Pulangan pelaburan kurang kadar dan cukai.

Pengeluaran separa
Jumlah wang (biasanya sehingga 50%) yang boleh dikeluarkan dari baki DPP.

Dana Pelaburan Peserta (DPP)
Dana Pelaburan Peserta (DPP) adalah bahagian pelaburan sumbangan Takaful peserta.

Dana Risiko Peserta (DRP)
Dana Risiko Peserta (DRP) adalah bahagian penyertaan (*tabarru'*) sumbangan. Ia akan digunakan untuk memenuhi kewajipan bantuan bersama.

Orang Dilindungi
Peserta takaful atau orang lain yang berkenaan dengannya peserta takaful itu memasuki kontrak takaful dan berkenaan dengannya manfaat takaful perlu dibayar kepada peserta takaful atau benefisiarinya apabila berlaku kejadian yang telah dipersetujui terlebih dahulu di bawah kontrak takaful (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013).

Keadaan Sedia Ada (Pre-existing conditions)
Had perlindungan yang termasuk dalam banyak polisi takaful kesihatan yang menyatakan bahawa keadaan fizikal atau mental tertentu, sama ada didiagnosis sebelum ini atau yang biasanya dijangka memerlukan rawatan sebelum dikeluarkan, tidak akan dilindungi di bawah polisi baru untuk tempoh masa tertentu.

Pihak Menuntut yang Benar
Seseorang yang mendakwa berhak kepada keseluruhan atau sebahagian daripada manfaat takaful di bawah suatu sijil takaful sebagai wasi kepada peserta takaful yang meninggal dunia, ibu bapa atau penjaga penama yang tidak kompeten atau penerima serah hak atau yang mendakwa sebaliknya berhak kepada manfaat takaful di bawah undang-undang yang berkaitan (Seksyen 2, Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013).

Pengembalian semula (reinstatement)
Pengembalian semula sijil yang telah luput.

Penggantian Sijil
Ia adalah pemberhentian sijil atau mempunyai sijil menjadi berbayar dan kemudian melaksanakan yang baru dengan Pengendali Takaful yang lain atau Pengendali Takaful yang sama

Rider
Lampiran kepada sijil yang mengubah keadaannya dengan memperluaskan faedah.

Toleransi Risiko
Toleransi risiko adalah tahap kebolehubahan dalam pulangan pelaburan pelabur bersedia untuk mengambil dan bertolak ansur dalam perancangan kewangan.

Hak cipta @ MTA 2022

Sharī'ah
Undang-undang Islam berasal daripada tiga sumber: Al-Quran, Hadis dan Sunnah. Produk yang "patuh Syariah" memenuhi kehendak undang-undang Islam.

Risiko Standard
Seorang peserta yang, mengikut piawaian pengunderaitan Pengendali Takaful, berhak mendapat perlindungan takaful tanpa penarafan tambahan atau sekatan khas.

Sukuk
Sekuriti atau bon Islam.

Risiko spekulatif
Risiko yang memberi kesan kepada seluruh komuniti atau sebilangan besar orang dalam komuniti.

Risiko Sub-Standard
Peserta yang dianggap sebagai risiko di bawah purata atau terjejas kerana keadaan fizikal, keluarga atau sejarah penyakit peribadi, pekerjaan, tinggal di iklim yang tidak sihat atau tabiat berbahaya.

Jumlah Dilindungi
Jumlah wang yang diwajibkan oleh Pengendali Takaful untuk menampung sekiranya berlaku kerugian yang dilindungi. Ia bergantung kepada harga sumbagan yang dibayar untuk perlindungan takaful.

Penukaran (switching)
Fleksibiliti bagi peserta untuk menukar pelaburan daripada satu sub-dana kepada sub-dana lain dalam dana payung yang sama.

Tabarru'
Sebahagian daripada sumbangan peserta untuk tujuan bantuan bersama dan digunakan untuk membayar tuntutan yang dikemukakan oleh penuntut yang layak. Jaminan Takaful Mutual yang diberikan oleh sekumpulan orang terhadap risiko yang jelas atau malapetaka yang menimpa nyawa, harta benda atau apa-apa bentuk benda berharga seseorang.

Dana Takaful
Dana umum yang disumbangkan oleh peserta takaful dan diselenggarakan oleh Pengendali Takaful berlesen, yang berasingan daripada dana pemegang saham Pengendali Takaful.

Tambah Nilai
Fleksibiliti untuk meningkatkan portfolio pelaburan di bawah pelan berkaitan pelaburan untuk mengambil peluang pelaburan di pasaran

Pengunderaitan
Pemilihan peserta takaful mengikut piawaian risiko syarikat.

Kepercayaan Penuh Mutlak
Prinsip niat baik memerlukan sesiapa sahaja yang mencari Takaful untuk mendedahkan semua fakta yang berkaitan. Ini adalah fakta yang akan mempengaruhi penghakiman penaja jamin yang berhemah dalam menetapkan sumbangan atau menentukan sama ada mereka akan mengambil risiko. Di mana bahan tidak

Hak cipta @ MTA 2022

mendedahkan boleh dibuktikan, kontrak boleh dibatalkan.

Wakālah
Hubungan ejen-utama, di mana seseorang mencalonkan orang lain untuk bertindak bagi pihaknya.

Glosari dan penjelasan di atas tidak semestinya membawa makna undang-undang mereka kerana ia disediakan dengan ketat untuk maklumat pembaca yang tidak biasa dengan istilah dan ungkapan tertentu yang digunakan.

Hak cipta @ MTA 2022

JAWAPAN KEPADA SOALAN PENILAIAN KENDIRI

Hak cipta @ MTA 2022

BAB 1	1	2	3	4	5
	B	D	A	C	A
BAB 2	1	2	3	4	5
	D	A	C	B	D
BAB 3	1	2	3	4	5
	B	D	D	C	D
BAB 4	1	2	3	4	5
	A or C	C	D	C	B
BAB 5	1	2	3	4	5
	C	B	B	A	D
BAB 6	1	2	3	4	5
	A	A	A	B	C
BAB 7	1	2	3	4	5
	B	C	A	D	C
BAB 8	1	2	3	4	5
	D	C	B	D	D
BAB 9	1	2	3	4	5
	D	A	A	B	B
BAB 10	1	2	3	4	5
	B	D	B	A	A

Hak cipta @ MTA 2022

Hak cipta @ MTA 2022