2 Rencana Khas

Liberalisasi Perniagaan Insurans Motor: Ganjaran kepada Pemandu Berhemah

Oleh: Izian Sherwani Mansor dan Afiza Abdullah

SOROTAN PENTING

- **Liberalisasi insurans motor menghasilkan cara penentuan kos risiko yang lebih saksama, yang mencerminkan risiko yang ada dan membezakan antara risiko yang rendah dengan risiko yang tinggi dengan sewajarnya.**
- **Lebih banyak faktor akan diambil kira apabila menentukan kadar premium yang lebih saksama kepada pengguna.**
- **Pengguna akan mendapat manfaat daripada persaingan sihat, yang seterusnya boleh meningkatkan kualiti perkhidmatan, menawarkan pelbagai rangkaian produk dan juga terus menyediakan akses kepada perlindungan insurans motor pada harga yang kompetitif.**

Apakah liberalisasi insurans motor?

Liberalisasi insurans motor bermaksud kos, skop perlindungan, serta terma dan syarat produk insurans motor tidak lagi ditentukan oleh Tarif Motor yang kali terakhir dikaji semula pada tahun 1978. Pada tahun 2012, pelarasan kecil telah dibuat terhadap Tarif Motor ini. Di bawah persekitaran liberalisasi insurans motor ini, kadar premium (premium) produk insurans motor akan ditentukan oleh setiap penanggung insurans berdasarkan faktor risiko dan kuasa persaingan. Produk dan penetapan premium tidak lagi diseragamkan tetapi berbeza antara satu penanggung insurans dengan penanggung insurans yang lain. Ini membolehkan penyedia insurans motor menjadi lebih responsif terhadap pilihan pengguna dan keadaan pasaran. Cara ini juga boleh menyediakan premium yang lebih saksama, yang mencerminkan risiko asas dengan lebih baik selain boleh membezakan antara risiko yang baik dengan yang buruk. Pengguna dengan profil risiko yang baik boleh mendapat manfaat daripada premium yang lebih berpatutan bagi perlindungan mereka.

Proses liberalisasi insurans motor ini dilaksanakan dalam dua fasa. Fasa 1 yang dilaksanakan pada 1 Julai 2016, menyaksikan beberapa penanggung insurans memperkenalkan produk insurans motor baharu yang tidak bercirikan produk yang diperuntukkan di bawah tarif, pada kadar pasaran. Di bawah Fasa 2 yang bermula pada 1 Julai 2017, dua produk insurans motor sedia ada yang sebelum ini tertakluk di bawah tarif telah diliberalisasikan seperti berikut:

(i) produk yang menyediakan perlindungan bagi kerugian pihak ketiga dan kehilangan atau kerosakan pada kenderaan sendiri yang diinsuranskan akibat kecurian atau kebakaran sahaja; dan

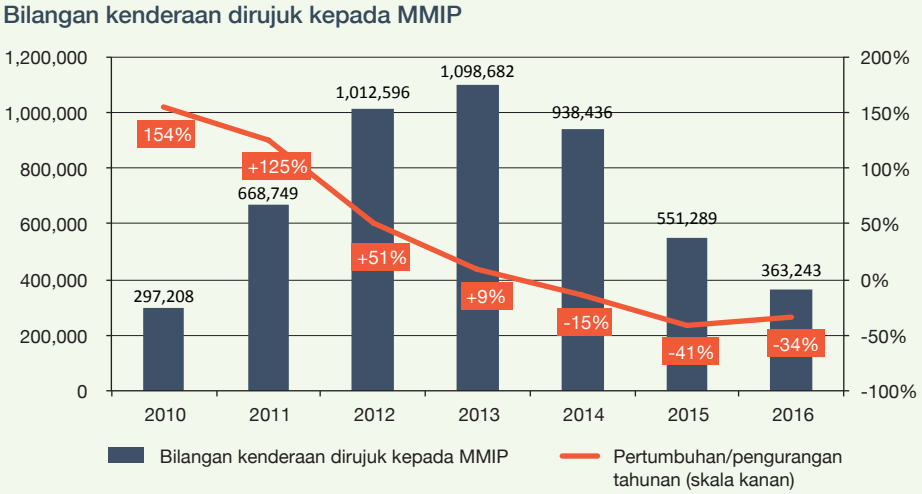
(ii) produk yang menyediakan perlindungan komprehensif, merangkumi perlindungan seperti (i) di atas dan juga kerosakan pada kenderaan sendiri yang diinsuranskan bagi apa-apa jenis kemalangan.

Insurans wajib pihak ketiga yang dikehendaki di bawah Akta Pengangkutan Jalan akan terus dikawal di bawah tarif. Ini bagi memastikan akses kepada insurans motor wajib berterusan dan disediakan pada harga yang berpatutan semasa proses peralihan ini untuk memelihara pelarasan pasaran secara beransur-ansur dan teratur. Liberalisasi selanjutnya akan tertakluk kepada kajian semula oleh Bank Negara Malaysia pada tahun 2019 bagi menilai tahap ketersediaan pasaran untuk melalui fasa liberalisasi seterusnya.

Menangani isu kadar premium yang tidak sama rata dan insentif di bawah persekitaran tarif

Di bawah pengaturan tarif, subsidi bersilang yang ketara yang wujud antara segmen risiko telah mengakibatkan kumpulan pemegang polisi tertentu membayar premium lebih tinggi daripada jumlah yang sepatutnya berbanding dengan pemandu dan kenderaan yang lebih berisiko. Sehingga suatu tahap tertentu, pelarasan menyeluruh terhadap kadar tarif telah meningkatkan subsidi bersilang lalu menjadikan hasil yang diperoleh tidak optimum. Insurans akan menjadi tidak cekap dari segi ekonomi bagi risiko yang baik, dan ini menyebabkan berlakunya pemilihan yang tidak wajar dan mengurangkan kapasiti untuk memberikan perlindungan motor dalam kalangan penyedia insurans.

Rajah 1: Pelarasan premium yang kecil sebahagiannya menyebabkan sesetengah penanggung insurans melindungi risiko motor yang dahulunya ditolak kerana penetapan harga yang tidak sejajar



Sumber: Malaysian Motor Insurance Pool (MMIP)

Keadaan ini dapat dilihat pada tahun 2012, apabila lebih satu juta kenderaan persendirian terpaksa beralih kepada Kumpulan Insurans Motor Malaysia (MMIP) untuk mendapatkan perlindungan insurans motor. Hal ini terjadi berikutan tindakan beberapa penanggung insurans yang enggan menawarkan perlindungan motor (terutamanya insurans pihak ketiga) akibat kerugian yang berpanjangan dan berterusan yang perlu ditanggung. Risiko dalam MMIP ketika itu telah menyebabkan premium yang lebih tinggi dikenakan. Syarat untuk mengunderait kemudiannya dilonggarkan apabila pelarasan terhadap premium tarif secara beransur-ansur diperkenalkan di bawah Rangka Kerja Perlindungan Motor Baharu pada tahun 2012. Pelarasan ini menjangkakan peralihan akhir sepenuhnya kepada persekitaran penetapan premium berdasarkan pasaran yang lebih mampan untuk mengurangkan kepincangan yang dinyatakan sebelum ini.

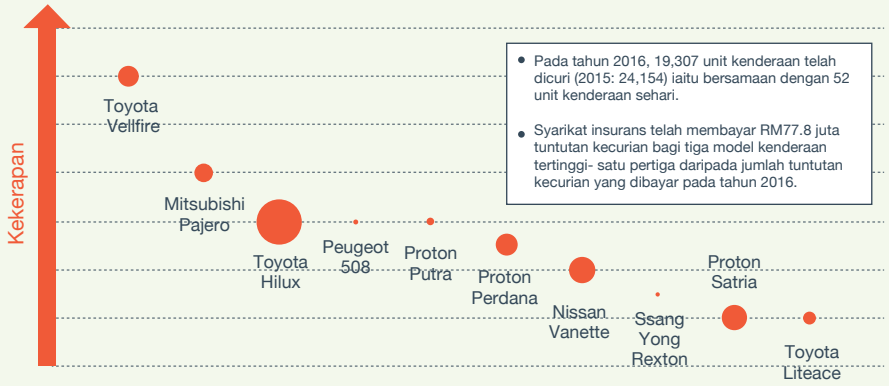
Antara tahun 2011 hingga 2016, industri insurans juga telah membayar lebih daripada RM2.8 bilion jumlah tuntutan kerugian akibat kecurian kenderaan. Meskipun kejadian kecurian model kenderaan tertentu adalah lebih tinggi, penanggung insurans sukar untuk membezakan premium yang sewajarnya di bawah persekitaran tarif dan ini telah menambah tekanan terhadap premium keseluruhan.

Perkembangan ini menggambarkan isu yang berkaitan dengan sistem tarif, iaitu kurangnya insentif bagi pemilik kenderaan, syarikat pengeluar kenderaan dan pemandu, untuk menguruskan risiko dengan baik. Hal ini membawa kepada premium yang semakin meningkat, yang tidak dapat dikaitkan dengan risiko yang ditanggung dan menjadi punca utama kerugian. Faktor kurangnya persaingan antara penanggung

insurans juga telah melemahkan fungsi mekanisme pasaran yang sepatutnya membolehkan premium terbaik ditawarkan. Selain itu, isu ini juga telah menghalang inovasi dan peningkatan kualiti perkhidmatan, yang sekiranya dilakukan, boleh memberi manfaat kepada pengguna.

Rajah 2: Kejadian kecurian kenderaan lebih kerap berlaku bagi model kenderaan tertentu di Malaysia

Kedudukan 10 jenis kenderaan paling kerap dicuri pada tahun 2016



Nota:
1. Saiz gelembung mewakili jumlah kecurian bagi setiap model kenderaan
2. Kekerapan dikira dengan membahagikan jumlah kecurian dengan jumlah polisi

Sumber: Majlis Pengurangan Kecurian Kenderaan

Cara premium dikira dan pemerhatian awal terhadap trend premium dalam persekitaran liberalisasi

Insurans adalah berdasarkan pada konsep kesepakatan, dengan risiko yang serupa dikumpulkan bersama. Dalam persekitaran liberalisasi, risiko yang serupa dapat dikumpulkan bersama dalam kumpulan yang lebih kecil, lantas membolehkan premium yang dikenakan mencerminkan risiko yang ditanggung dengan lebih tepat.

Lebih banyak faktor akan diambil kira untuk menentukan premium. Di bawah sistem tarif, kebanyakan premium ditentukan oleh jumlah yang diinsuranskan, kapasiti isi padu enjin kenderaan, umur pemandu dan umur kenderaan. Walaupun faktor-faktor tersebut masih relevan dalam persekitaran liberalisasi, premium boleh dibezakan selanjutnya dengan menggunakan faktor-faktor tambahan lain, seperti pembuatan dan model kenderaan, ciri-ciri keselamatan kenderaan, pengalaman dan cara pemanduan, tempoh masa kenderaan digunakan di jalan raya, tempat letak kenderaan apabila tidak digunakan dan rekod kesalahan trafik pemandu. Faktor yang digunakan oleh penanggung insurans untuk menentukan premium adalah berbeza-beza.

Berdasarkan model penetapan premium perlindungan yang dikemukakan oleh 11 daripada 26 penanggung insurans kepada Bank Negara Malaysia pada akhir bulan Julai 2017:

- Terdapat kenaikan dan penurunan premium dalam lingkungan +/-10% bagi semua kumpulan risiko. Ini menunjukkan bahawa penanggung insurans telah membezakan dengan sewajarnya risiko yang lebih rendah dengan risiko yang lebih tinggi selaras dengan penentuan premium yang lebih saksama.
- Taburan pelarasan premium yang kurang daripada +10% adalah berpatutan, menandakan bahawa model penetapan premium telah diperhalusi oleh sesetengah penanggung insurans.
- Premium pada amnya menurun mengikut umur, mencerminkan risiko lebih tinggi dikaitkan dengan pemandu lebih muda dan kurang berpengalaman, khususnya mereka yang berumur di bawah 25 tahun. Sesetengah pemegang polisi dalam lingkungan umur 40 hingga 50 tahun mungkin dikenakan premium lebih tinggi, sebahagiannya disebabkan oleh kenderaan mereka digunakan oleh anak-anak remaja mereka yang sudah layak memandu.

- Pelarasan menurun terhadap premium lebih nyata bagi kereta baharu berbanding dengan kereta lama.
- Tidak terdapat banyak perbezaan premium dari segi pembuatan dan model kenderaan, yang mungkin menandakan pendekatan lebih berhati-hati oleh penanggung insurans sebelum mengambil kira sepenuhnya faktor risiko dalam pelarasan premium. Pada peringkat awal liberalisasi, hal ini lebih berkemungkinan mempengaruhi kesan pelarasan premium bagi semua kumpulan yang berisiko. Walau bagaimanapun, terdapat pengecualian bagi kenderaan yang lebih cenderung untuk dicuri, yang berkemungkinan besar dikenakan premium yang lebih tinggi.
- Premium bagi kenderaan di Semenanjung Malaysia didapati lebih tinggi berbanding di Sabah dan Sarawak. Ini disebabkan terutamanya oleh tahap risiko dan dedahan risiko yang berbeza berikutan keadaan kesesakan lalu lintas dan jalan raya.

Pemerhatian di atas, bagaimanapun, tidak mengambil kira faktor risiko tertentu pemandu yang digunakan oleh penanggung insurans apabila mengira premium polisi individu. Penanggung insurans boleh memasukkan faktor tambahan tertentu (contohnya, kekerapan kenderaan digunakan atau ciri-ciri keselamatan yang dipasang oleh pemilik kenderaan) untuk menyelaraskan premium sama ada lebih tinggi atau lebih rendah berbanding dengan premium yang dijana daripada model penetapan premium mereka.

Oleh itu, pengguna perlu membuat perbandingan produk dari segi ciri, kadar premium dan skop perlindungan, untuk memilih produk paling sesuai dengan keperluan mereka. Pengguna juga perlu sedar bahawa premium bukanlah satu-satunya faktor penentu apabila membeli perlindungan. Piawaian khidmat pelanggan dan cara tuntutan dikendalikan oleh penanggung insurans merupakan pertimbangan penting yang perlu diambil kira semasa membuat keputusan membeli produk insurans daripada sesebuah penanggung insurans.

Lebih banyak pilihan dan kawalan untuk pengguna

Di bawah liberalisasi, penanggung insurans akan menawarkan pelbagai pilihan produk untuk memenuhi keperluan pengguna yang berbeza. Insurans telematik merupakan salah satu produk sedemikian. Ia mengambil kira takat penggunaan kenderaan dan tingkah laku pemandu semasa menentukan premium. Melalui cara ini, pemandu boleh menikmati diskaun premium bagi kenderaan yang jarang-jarang digunakan atau sekiranya cara pemanduan berhemah diamalkan.

Dengan fleksibiliti yang lebih tinggi dalam reka bentuk produk, pemegang polisi juga boleh memilih tahap perlindungan yang berbeza mengikut *peril* (faktor yang memungkinkan berlakunya kerugian) yang paling sesuai dengan dedahan risiko mereka dan bukannya *peril* yang seragam di bawah tarif. Oleh itu, pemegang polisi mampu mengawal dengan lebih baik tahap perlindungan dan premium yang akhirnya perlu dibayar. Pengguna juga boleh mengambil langkah-langkah yang praktikal untuk mempengaruhi premium yang dibayar, contohnya meletak kenderaan di tempat yang selamat apabila tidak digunakan, memasang peranti antikecurian atau mempertimbangkan spesifikasi kenderaan yang boleh mengurangkan risiko yang perlu diinsuranskan apabila membeli kenderaan.

Dengan pelbagai produk berserta fleksibiliti berbeza yang ditawarkan oleh penanggung insurans, pengguna perlu membuat perbandingan produk insurans motor yang ditawarkan. Maklumat mengenai penyedia insurans dan takaful motor, pilihan produk, dan saluran dalam talian yang membolehkan pengguna mendapatkan sebut harga premium penanggung insurans, boleh didapati melalui ‘pemilih produk’ yang disediakan di laman sesawang Persatuan Insurans Am Malaysia (PIAM) dan laman sesawang Persatuan Takaful Malaysia (MTA). Sebagai alternatif, pengguna boleh mengunjungi terus laman sesawang penanggung insurans, atau melayari laman sesawang Bank Negara Malaysia untuk mendapatkan maklumat dan sebut harga premium insurans atau takaful.