Pengenalan Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans di Malaysia

Krisis kewangan yang melanda baru-baru ini telah mendorong pengawal selia di seluruh dunia untuk mengkaji semula keteguhan dan kecukupan pengaturan jaring keselamatan di negara masing-masing bagi melindungi orang ramai sekiranya berlaku sebarang kegagalan institusi kewangan. Inisiatif yang diambil termasuk mengkaji semula skop dan tahap perlindungan di bawah pengaturan yang sedia ada, serta mempertimbangkan pengaturan baharu untuk menyediakan perlindungan yang berkesan kepada pelbagai pengguna kewangan.

Di Malaysia, pengaturan jaring keselamatan dalam sektor kewangan diperkukuh lagi oleh Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (Takaful and Insurance Benefits Protection System atau TIPS) yang diperkenalkan oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM) pada 31 Disember 2010 untuk melengkapkan sistem insurans deposit (Deposit Insurance System atau DIS) sedia ada yang diperkenalkan pada tahun 2005 untuk sistem perbankan. TIPS, yang menggantikan Kumpulan Wang Skim Jaminan Insurans (Insurance Guarantee Scheme Fund atau IGSF) sedia ada yang ditadbirkan menurut Akta Insurans 1996, beroperasi sebagai **sistem pampasan eksplisit** untuk melindungi pengguna dalam industri insurans dan takaful sekiranya penanggung insurans atau pengendali takaful (selepas ini dirujuk secara kolektif sebagai institusi) mengalami kegagalan. Dengan mengurangkan kemungkinan kerugian kewangan kepada pemegang polisi (termasuk peserta dalam konteks takaful) sekiranya berlaku kegagalan sesebuah institusi, TIPS akan memperkukuh lagi rangka kerja perlindungan pengguna di Malaysia dan dengan itu meningkatkan keyakinan orang ramai terhadap industri ini.

Mandat PIDM

Akta Perbadanan Insurans Deposit Malaysia 2011 memperuntukkan bahawa mandat PIDM hendaklah merangkumi pentadbiran TIPS. Ini akan mengukuhkan lagi peranan PIDM sebagai komponen penting dalam jaring keselamatan kewangan sambil memanfaatkan keupayaan, kecekapan dan rangka kerja institusi PIDM yang telah dibina dan diperkukuh untuk menguruskan resolusi sektor kewangan. Seperti juga DIS, PIDM dikehendaki untuk melaksanakan mandatnya di bawah TIPS dengan cara yang boleh mengurangkan kos bagi sistem kewangan.

Matlamat dasar awam TIPS

Matlamat utama TIPS adalah untuk melindungi kepentingan pemegang polisi dan mengekalkan keyakinan orang ramai terhadap industri insurans dan takaful. Kebanyakan pemegang polisi individu dan bernilai rendah mendapatinya sukar untuk memastikan keteguhan kewangan institusi, memandangkan terdapat jurang maklumat yang ketara antara pemegang polisi dengan institusi. Perkara ini menjadi lebih mencabar disebabkan kerumitan teknikal dan ciri jangka panjang perniagaan insurans dan takaful. Sebahagian besar pemegang polisi tidak mempunyai sumber atau insentif untuk memantau prestasi institusi dan membuat pilihan pengguna berdasarkan maklumat. Dalam keadaan ini, perlindungan yang sewajarnya untuk pemegang polisi bukan sahaja dapat melindungi kepentingan pemegang polisi sesebuah institusi yang mungkin menjadi tak mampu bayar (insolvent), bahkan juga penting untuk menghindarkan rasa kurang yakin daripada menular ke seluruh industri ini yang boleh mengakibatkan kesan buruk kepada aktiviti ekonomi, kebajikan individu dan perkembangan industri.

Satu ciri utama TIPS yang dibandingkan dengan IGSF ialah tahap perlindungan eksplisitnya. IGSF sebelum ini memberikan pampasan sehingga 90% daripada manfaat sekiranya sesebuah institusi mengalami kegagalan. Namun, tahap pampasan yang biasa diberikan adalah berbeza-beza, antara 55% hingga 70% daripada manfaat, bergantung pada jumlah dana yang ada. Sebaliknya, di bawah TIPS, tahap perlindungan maksimum ditetapkan terlebih dahulu untuk memberi lebih kepastian dan keyakinan, dan yang penting perlindungan sepenuhnya kepada sebahagian besar individu dan perniagaan kecil yang diinsuranskan. Perlindungan eksplisit di bawah TIPS yang telah pun wujud di bawah DIS sejak tahun 2005 juga akan memastikan olahan konsisten terhadap instrumen simpanan yang ditawarkan dalam industri perbankan dan insurans/takaful bagi mencerminkan penumpuan produk yang semakin ketara dalam sektor kewangan dan memberikan perlindungan yang setara kepada penyimpan dan pemegang polisi.

Di bawah TIPS, perlindungan bagi pemegang polisi juga akan ditingkatkan lagi dengan kuasa lebih luas diperuntukkan kepada PIDM untuk membolehkannya campur tangan dan mencari penyelesaian bagi institusi bermasalah yang tidak lagi berdaya maju atau yang pada pendapat Bank berkemungkinan besar untuk menjadi tidak berdaya maju, demi kepentingan pemegang polisi. Kuasa campur tangan dan penyelesaian PIDM meliputi pengaturan untuk memindahkan polisi/sijil ke institusi yang lain bagi mengekalkan kesinambungan dan nilai pelaburan, serta perlindungan yang diberikan di bawah polisi insurans dan sijil takaful sedia ada.

Matlamat TIPS selanjutnya adalah untuk menggalakkan dan mengukuhkan insentif bagi pengurusan risiko yang mantap oleh institusi. Matlamat ini akan dapat dicapai dengan melaksanakan struktur premium terbeza yang akan mencerminkan kaitan risiko sesebuah institusi dengan caruman kepada tabung pampasan. Di bawah struktur ini, institusi dengan kedudukan kewangan yang kukuh dan pengurusan risiko yang mantap akan menyumbangkan kadar premium yang lebih rendah kepada tabung tersebut. Langkah ini akan memperlengkap dan memperkukuh peranan penyeliaan Bank melalui insentif yang lebih kukuh bagi menggalakkan institusi menerima pakai dan melaksanakan amalan pengurusan risiko yang mantap, sepadan dengan profil risiko mereka. Sebaliknya di bawah IGSF, semua institusi menyumbangkan kadar premium yang sama kepada IGSF tanpa mengira profil risiko institusi berkenaan.

Keahlian
Keahlian dalam TIPS adalah wajib bagi penanggung insurans yang berlesen di bawah Akta Insurans 1996 dan pengendali takaful yang berdaftar di bawah Akta Takaful 1984. Syarikat insurans semula, pengendali takaful semula, pengendali takaful antarabangsa, Danajamin Nasional Berhad dan syarikat pengantara seperti ejen insurans/takaful, broker dan ajuster dikecualikan daripada menjadi ahli.

Pembiayaan
TIPS akan dibiayai oleh premium tahunan yang ditaksirkan mengikut institusi ahli berdasarkan tahap perlindungan bagi setiap institusi individu. PIDM menyelenggarakan dan mentadbirkan dana berasingan di bawah TIPS, masing-masing untuk:
- polisi hayat konvensional;
- polisi am konvensional;
- sijil takaful keluarga; dan
- sijil takaful am.

Pengasingan dana yang jelas ini menggalakkan kesaksamaan, ketelusan dan akauntabiliti dalam pengurusan dan penggunaan dana, kerana setiap dana diwujudkan daripada premium yang dibiayai daripada jenis perniagaan insurans/takaful berkenaan untuk manfaat pemegang polisi masing-masing. Pengasingan dana TIPS konvensional dan takaful turut memastikan prinsip Syariah dipatuhi.

Perlindungan
TIPS menyediakan perlindungan bagi polisi dalam denominasi ringgit yang dikeluarkan di Malaysia. Apabila institusi ahli tidak dapat memenuhi obligasinya kepada pemegang polisi, PIDM dikehendaki membayar balik kepada pemegang polisi manfaat yang dilindungi sehingga had maksimum yang diperuntukkan di bawah TIPS. Had perlindungan maksimum adalah berbeza mengikut jenis manfaat yang dilindungi, daripada jumlah sehingga RM10,000 sebulan bagi manfaat hilang upaya atau pendapatan anuiti hinggalah jumlah sehingga RM500,000 bagi tuntutan kematian atau kerosakan harta benda. Sebarang premium yang dibayar lebih dahulu juga akan dibayar balik sepenuhnya. Had ini pada amnya mencukupi untuk memberikan perlindungan penuh kepada sebahagian besar pemegang polisi, sambil pada masa yang sama mengekalkan insentif yang mencukupi bagi pemegang polisi bernilai tinggi yang mempunyai tahap manfaat yang cukup banyak supaya lebih berhati-hati semasa memilih institusi untuk mendapatkan perlindungan. Butiran lanjut mengenai perlindungan yang disediakan oleh TIPS boleh didapati di www.pidm.gov.my.

Kerjasama dan penyelarasan

Bank Negara Malaysia kekal sebagai institusi yang bertanggungjawab terhadap pengawalan dan penyeliaan penanggung insurans dan pengendali takaful, sebagai sebahagian daripada mandatnya untuk mengekalkan kestabilan keseluruhan sistem kewangan Malaysia. PIDM pula mentadbirkan DIS dan TIPS mengikut kaedah yang boleh menyumbang ke arah menggalakkan keyakinan orang ramai terhadap sistem kewangan. Kerjasama rapat dan penyelarasan antara Bank dengan PIDM memastikan keberkesanan dan kecekapan jaring keselamatan kewangan.

Usaha ini dicapai melalui perjanjian perikatan strategik (strategic alliance agreement atau SAA) antara Bank dengan PIDM, yang dimeterai apabila bermulanya DIS dan kini diperluas untuk meliputi TIPS. SAA menggariskan dengan jelas bagaimana kedua-dua organisasi ini boleh bekerjasama dan menyelaraskan aktiviti masing-masing demi memelihara integriti jaring keselamatan kewangan dan mengurangkan pertindihan kos pengawalseliaan dan beban atas industri. Secara khususnya, pengaturan ini memperuntukkan penyelarasan penilaian risiko, resolusi institusi ahli serta keperluan pelaporan kawal selia. Selain itu, pengaturan ini turut mewujudkan protokol bagi perundingan dan pertukaran maklumat secara tetap berhubung dengan perkembangan dalam industri untuk menjana kestabilan kewangan yang optimum.