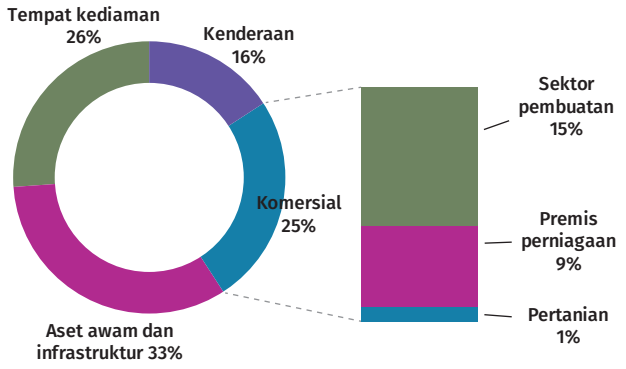
Penilaian Kesan Banjir pada Bulan Disember 2021 Terhadap Sektor Insurans dan Takaful

Kesan terhadap kedudukan mudah tunai dan kesolvenan ITO am terurus. Risiko banjir kurang diinsuranskan, terutamanya dalam sektor runcit

Kerugian ekonomi secara keseluruhan[13] daripada kejadian banjir pada bulan Disember dianggarkan sebanyak RM6.1 bilion, dengan kira-kira RM2.6 bilion ditanggung oleh sektor runcit, dan RM3.5 bilion oleh sektor komersial dan sektor awam (Rajah 2.24). Kira-kira 36% daripada kerugian ini diinsuranskan/dilindungi. Dari segi jumlah, pembayaran ini merupakan pembayaran tuntutan paling besar yang dibuat oleh industri untuk kejadian banjir sejak sedekad yang lalu. Kesan kerugian ini terhadap kedudukan mudah tunai dan kesolvenan ITO am masih boleh diuruskan, dengan semua ITO langsung dijangka mengekalkan prestasi pengunderaitan yang positif pada tahun 2021. ITO am disokong oleh sumber mudah tunai yang mencukupi dan pengaturan insurans semula/takaful semula, dengan sebahagian besar risiko banjir diserahkan oleh ITO am kepada penanggung insurans semula/takaful semula. Keputusan ujian tekanan menggunakan pendekatan dari bawah ke atas (*bottom-up*) untuk seluruh industri pada ST2 2021, yang mengambil kira kerugian kasar yang ketara lebih tinggi daripada kerugian yang dialami ketika kejadian banjir tahun 2021, turut mengesahkan daya tahan sektor insurans dan takaful terhadap senario banjir yang teruk. Walau bagaimanapun, kerugian besar yang dialami ketika kejadian banjir baru-baru ini dijangka akan menyebabkan peningkatan kadar premium bagi insurans semula/caruman bagi takaful semula untuk perlindungan yang berkaitan banjir pada jangka masa terdekat. Perkara ini juga boleh menyebabkan penyesuaian semula tahap pengekalan oleh beberapa ITO untuk mengoptimumkan pengaturan bagi profil risiko yang berubah.

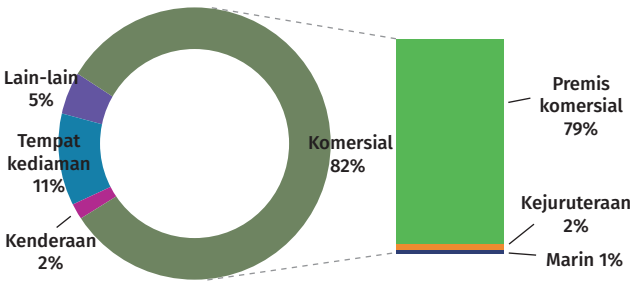
Meskipun tahap perlindungan adalah lebih tinggi berbanding dengan tempoh sebelumnya, banjir pada bulan Disember menunjukkan risiko banjir kurang diinsuranskan dengan ketara. Kerugian kasar yang diinsuranskan/dilindungi[14] daripada banjir dianggarkan sebanyak RM2.2 bilion. Kebanyakan kerugian ini adalah daripada sektor komersial dengan tahap perlindungan yang secara amnya tinggi (Rajah 2.25). Bagi sektor komersial, sebahagian besar daripada jumlah tuntutan yang diterima adalah daripada syarikat korporat besar, yang sejajar dengan tahap jumlah diinsuranskan/dilindungi yang lebih tinggi dan kadar pengambilan perlindungan banjir oleh PKS yang secara relatif lebih kecil. Walaupun kos perlindungan terhadap banjir

Rajah 2.24: Komposisi Kerugian Ekonomi akibat Banjir Disember 2021



Sumber: Laporan Khas Impak Banjir di Malaysia 2021 dikeluarkan oleh Jabatan Perangkaan Malaysia pada 28 Januari 2022

Rajah 2.25: Komposisi Kerugian Kasar yang Diinsuranskan/Dilindungi akibat Banjir Disember 2021



Sumber: Bank Negara Malaysia

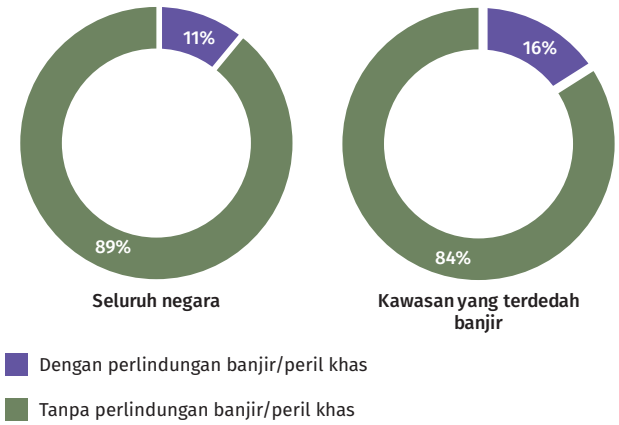
[13] Berdasarkan Laporan Khas tentang Kesan Banjir di Malaysia pada tahun 2021 yang dikeluarkan oleh Jabatan Perangkaan Malaysia pada 28 Januari 2022.
[14] Berdasarkan kaji selidik industri yang dijalankan pada bulan Januari 2022.

semakin berpatutan sejajar dengan liberalisasi tarif motor dan kebakaran secara berfasa, jurang yang ketara terus wujud bagi perlindungan insurans/takaful banjir, khususnya dalam kalangan isi rumah. Hanya 11% dan 16% daripada polisi insurans/sijil takaful komprehensif motor di seluruh negara dan di kawasan yang senang dilanda banjir,[15] masing-masing mempunyai perlindungan banjir[16] (Rajah 2.26). Kaji selidik[17] juga menunjukkan bahawa banyak isi rumah mungkin tidak mempunyai sebarang perlindungan insurans/takaful untuk rumah mereka, dengan perlindungan yang lebih rendah bagi kerugian yang berkaitan dengan banjir (Rajah 2.27).

Kekurangan pengambilan insurans/takaful banjir untuk perlindungan kekal tinggi meskipun terdapat pelbagai produk insurans/takaful di pasaran untuk mengurangkan kerugian kewangan disebabkan oleh banjir bagi sektor runcit dan sektor komersial. Perkara ini mungkin disebabkan terutamanya oleh kurangnya kesedaran tentang ketersediaan dan kegunaan produk tersebut, meskipun dengan penurunan kadar premium/caruman secara umum[18] berikutan liberalisasi berfasa bagi tarif motor dan kebakaran.

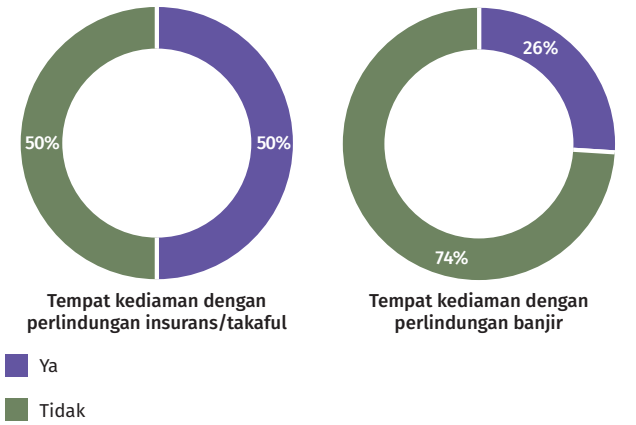
Dengan jangkaan peningkatan kekerapan dan kejadian banjir yang lebih serius berikutan perubahan iklim, perlindungan insurans/takaful akan memainkan peranan yang lebih penting dalam mengukuhkan daya tahan isi rumah dan perniagaan. Bank bekerjasama dengan ITO untuk memacu pembangunan produk insurans/takaful yang bersesuaian dan mampu milik bagi banjir dan peril berkaitan iklim yang lain. Usaha untuk meliberalisasikan lagi tarif motor dan kebakaran juga akan membantu menggalakkan persaingan yang sihat dalam kalangan ITO am. Kerjasama antara semua pihak berkepentingan adalah mustahak untuk meningkatkan kesedaran dalam kalangan isi rumah dan perniagaan tentang ketersediaan dan keperluan untuk penyelesaian ini.

Rajah 2.26: Polisi Insurans/Sijil Takaful Motor Komprehensif dengan Perlindungan Banjir



Sumber: Bank Negara Malaysia

Rajah 2.27: Perlindungan Insurans/Takaful untuk Tempat Kediaman



Sumber: Kaji selidik yang dijalankan oleh Zurich Malaysia

[15] Kawasan mudah banjir merujuk negeri-negeri yang terjejas oleh banjir pada bulan Disember 2021.
[16] Berdasarkan kaji selidik industri yang dijalankan pada bulan Januari 2022.
[17] Berdasarkan kaji selidik yang dijalankan terhadap 1,201 rakyat Malaysia pada bulan September 2021 oleh Zurich Malaysia sebagai sebahagian kajian pasaran tentang 'Kesan Pandemik terhadap Perlindungan'. Kaji selidik yang dijalankan oleh Jabatan Perangkaan Malaysia (28 Januari 2022) yang memberikan tumpuan terhadap 8 daerah yang terjejas oleh banjir baru-baru ini juga menunjukkan dengan ketara bahawa bangunan kediaman dan isi kandungan rumah kurang diinsuranskan.
[18] Sebagai contoh, beberapa ITO telah mengurangkan kadar premium/caruman bagi peril khas yang diberikan kepada perlindungan insurans/takaful motor komprehensif, termasuk perlindungan kerosakan kenderaan motor akibat banjir, hingga 70% daripada kadar tarif sebenar.