

## **TAKAFUL FACT SHEET - Personal Accident takaful**

### **Introduction**

This is an introductory guide to help you understand how personal accident takaful works. It gives you some basic information so that you can ask your takaful operator the right questions, understand the answers and make the right choice before you participate in a takaful plan.

### **What is personal accident (PA) takaful?**

A PA takaful is an annual plan that provides compensation in the event of death, disablement or injuries arising from an accident. PA takaful is also available for short durations to cover you should any accident occur during your travel period. Cover for PA takaful is provided in respect of accidents occurring anywhere in the world, 24 hours a day, subject to the terms and conditions mentioned in the certificate.

### **Takaful concept in PA takaful**

When you participate in a PA takaful, you contribute a sum of money to a general takaful fund in the form of participative contribution (tabarru'). Contractually, all participants mutually agree to help each other, should any of the participants meet with an accident resulting in death, disablement or injuries.

If you do not make any claim during the period of takaful, at maturity you are entitled to a share of the surplus in the general takaful fund. The surplus will be shared between you and the takaful operator under the concept of surplus-sharing at a pre-agreed ratio.

**Example:** A takaful operator has a total surplus (S) of RM4 million and total general contribution (GC) of RM10 million. Your contribution (C) for the year is RM500 and the surplus will be shared between you and the takaful operator at a pre-agreed sharing ratio (PSR) of 50:50. The share of surplus that you will receive is calculated as follows:

### **Scope of cover**

The basic cover of a PA takaful includes death and disablement arising from accidents. In addition to the basic cover, takaful operators may also provide coverage on medical expenses, hospitalisation benefits, corrective surgery and funeral expenses. The scope of cover varies between takaful operators. You are advised to participate in a plan that meets your requirements.

You can either participate in a PA takaful for yourself or group plan for your family. Employers can participate in PA takaful for their employees and in such cases, payment of compensation to the employees is at the discretion of the employer. Certain PA takaful plans specify the range of age limits that can be covered.

### **Exclusions**

PA takaful will usually not cover accidents caused by the following events:

- war risks
- suicide and insanity
- self -inflicted injury
- influenced by liquor, drugs or narcotics
- AIDS/HIV or any other venereal diseases
- provoked murder or assault
- childbirth, pregnancy or miscarriage
- involvement in unlawful activities
- hazardous sports
- operating or riding a two-wheel motor vehicle

In addition, it is quite common for PA takaful to also exclude persons employed under the following professions:

- police/ military and law enforcement officers
- divers
- pilots or crew members
- aircraft testers
- racing drivers
- seamen and sea fishermen
- professional sports person

Please note that the above may vary between takaful operators.

### **Important points to note when participating in PA takaful**

#### **• Scale of benefits**

The scale of benefits refers to the amount of compensation payable by the takaful operator in the event of death, disablement or injury. You are advised to note the scale of benefits in the plan as these varies between takaful operators

#### **• Multiple coverage**

If you have more than one PA takaful or insurance, in the event of your death or disablement, you or your beneficiary will be entitled to compensation under each plan. However, for certain losses such as medical expenses where compensation are on reimbursement basis, you will only be compensated once, based on the actual loss suffered.

#### **• Beneficiary**

You are advised to nominate a beneficiary and ensure that your beneficiary is aware of the PA takaful that you have participated.

### **How do I make a claim?**

#### **Death claim**

In the event of death, a police report must be made and the takaful operator must be notified as soon as possible. The claimant will be given a claim form which should be submitted together with supporting documents required by the takaful operator such as death certificate and burial permit. If there is no beneficiary nominated, the dependents of the deceased or the executor of the deceased's estate should provide proof of dependency or letter of administration.

### **Injury claim**

You must notify the takaful operator of the injury in writing within the time frame stipulated in the PA takaful certificate. You should submit the claim form with supporting documents such as medical reports and receipts of payment for the hospital expenses to your takaful operator. You will be compensated for benefits under the plan if the treatment is obtained or diagnosis is made within the specified time frame from the date of accident.

### **Do's and don'ts**

When applying for takaful plan

Do	Don't
<ul style="list-style-type: none"><li>• Disclose all material facts on the risks to be covered.</li><li>• Read the 'Important Notice' on the Proposal Form.</li><li>• Answer all questions fully and accurately.</li><li>• Complete and sign the Proposal Form yourself.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Leave any question in the Proposal Form unanswered.</li><li>• Use ticks &amp; dashes to answer the questions requiring full answers.</li><li>• Withhold or misrepresent any material fact. Otherwise, the certificate issued will be void, meaning that the claim can be repudiated.</li></ul>

To ensure your takaful plan remains valid

Do	Don't
<ul style="list-style-type: none"><li>• Comply with all the terms, conditions and endorsements of the certificate.</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Forget to pay the contribution within the terms allowed by the takaful operator.</li></ul>

## FAKTA RINGKAS - Takaful kemalangan diri

### Pengenalan

Ini adalah panduan sebagai pengenalan bagi membantu anda memahami takaful kemalangan diri. Ia memberikan maklumat asas supaya anda boleh mengajukan soalan yang betul dan memahami jawapan yang diberikan oleh pengendali takaful serta membuat keputusan yang tepat sebelum menyertai sesuatu pelan takaful.

### Apakah takaful kemalangan diri (KD)?

Takaful KD adalah pelan takaful tahunan yang menyediakan pampasan sekiranya berlaku kematian, hilang upaya atau kecederaan yang disebabkan oleh kemalangan. Takaful KD juga boleh menyediakan perlindungan jangka pendek bagi suatu tempoh perjalanan. Perlindungan takaful KD merangkumi kemalangan yang berlaku di mana-mana tempat di dunia, 24 jam sehari, tertakluk kepada terma dan syarat yang ditetapkan dalam sijil.

### Konsep takaful dalam takaful KD

Apabila anda menyertai takaful KD, anda mencarum sejumlah wang ke dalam dana takaful am dalam bentuk caruman penyertaan (tabarru'). Di bawah kontrak perjanjian, semua peserta bersetuju untuk saling membantu antara satu sama lain sekiranya salah seorang peserta ditimpa kemalangan yang mengakibatkan kematian, hilang upaya atau kecederaan.

Pada tempoh matang, anda layak berkongsi lebih dalam dana takaful am sekiranya anda tidak membuat sebarang tuntutan semasa tempoh penyertaan. Lebih ini akan dikongsi di antara anda dan pengendali takaful di bawah konsep perkongsian lebih mengikut nisbah yang telah dipersetujui.

**Contoh:** Pengendali takaful mempunyai jumlah lebihan (L) sebanyak RM4 juta dan jumlah caruman am (CA) sebanyak RM10 juta. Jumlah caruman anda pada tahun itu (C) ialah RM500 dan lebihan yang dikongsi bersama di antara anda dan pengendali takaful adalah mengikut nisbah perkongsian yang telah dipersetujui (NP) iaitu 50:50. Jumlah perkongsian lebihan yang akan anda terima dikira seperti berikut:

### **Skop perlindungan**

Perlindungan asas takaful KD meliputi kematian dan hilang upaya yang disebabkan oleh kemalangan. Selain perlindungan asas, pengendali takaful juga boleh menyediakan perlindungan yang mencakupi belanja perubatan, manfaat penghospitalan, pembedahan pembetulan dan belanja pengebumian. Skop perlindungan takaful KD adalah berbeza-beza antara pengendali takaful. Anda dinasihatkan supaya menyertai pelan yang memenuhi kehendak anda.

Anda boleh menyertai takaful KD untuk diri anda sendiri atau poelan berkumpulan untuk keluarga anda. Majikan boleh menyertai takaful KD untuk pekerja mereka dan dalam kes seperti ini, bayaran pampasan kepada pekerja adalah atas budi bicara majikan. Sesetengah pelan takaful KD juga menetapkan had umur yang boleh dilindungi.

### **Pengecualian**

Takaful KD lazimnya tidak memberi perlindungan ke atas kemalangan yang disebabkan oleh perkara-perkara berikut:

- Risiko peperangan
- Bunuh diri dan ketidaksiuman
- Kecederaan yang disengajakan
- Di bawah pengaruh arak, dadah atau narkotik
- AIDS/HIV atau sebarang penyakit kelamin
- Pembunuhan atau serangan yang dirangsang
- Melahirkan anak, mengandung atau keguguran
- Terlibat dalam kegiatan yang menyalahi undang-undang
- Sukan berbahaya
- Mengendali atau menunggang kenderaan bermotor beroda dua

Selain itu, takaful KD kebiasaannya tidak memberikan perlindungan kepada mereka yang bekerja dalam profesion berikut:

- Polis/tentera dan pegawai penguatkuasa undang-undang
- Penyelam
- Juruterbang
- Penguji sawat
- Pemandu kereta lumba
- Pelaut dan nelayan laut

- Ahli sukan profesional

Senarai pengecualian di atas mungkin berbeza-beza antara pengendali takaful.

### **Perkara penting yang perlu diberikan perhatian apabila menyertai takaful KD**

#### **Skala manfaat**

Skala manfaat merujuk kepada amaun pampasan yang boleh dibayar oleh pengendali takaful apabila berlaku kematian, hilang upaya atau kecederaan. Anda dinasihatkan supaya memberikan perhatian pada skala manfaat dalam pelan anda kerana ianya berbeza-beza antara pengendali takaful.

#### **Perlindungan berganda**

Sekiranya anda mempunyai lebih daripada satu takaful atau insurans KD dan kemudiannya anda meninggal dunia atau hilang upaya, anda atau benefisiari anda berhak mendapat pampasan di bawah setiap pelan/polisi. Walau bagaimanapun, bagi kerugian tertentu seperti belanja perubatan yang pampasannya berdasarkan pembayaran gantian, anda akan dibayar pampasan sekali sahaja berdasarkan kerugian sebenar yang dialami.

#### **Benefisiari**

Anda dinasihatkan supaya menamakan benefisiari anda dan pastikan benefisiari anda mengetahui mengenai takaful KD yang anda sertai.

### **Bagaimana saya membuat tuntutan?**

#### **Tuntutan kematian**

Apabila berlaku kematian, laporan polis hendaklah dibuat dan pengendali takaful mesti dimaklumkan dengan secepat mungkin. Pihak menuntut akan diberi borang tuntutan yang harus diserahkan bersama semua dokumen sokongan yang dikehendaki oleh pengendali takaful seperti sijil kematian dan permit pengebumian. Jika tiada benefisiari yang dilantik, tanggungan si mati atau pentadbir harta pusaka si mati hendaklah mengemukakan bukti tanggungan atau surat kuasa mentadbir.

#### **Tuntutan kecederaan**

Anda mestilah memberikan notis bertulis kepada pengendali takaful mengenai kecederaan anda dalam jangka masa yang ditetapkan dalam takaful KD. Anda hendaklah mengemukakan borang tuntutan berserta dengan semua dokumen sokongan seperti laporan perubatan dan resit bayaran belanja hospital kepada pengendali takaful. Anda akan dibayar pampasan untuk manfaat di bawah pelan jika rawatan diterima atau diagnosis dibuat dalam tempoh yang ditetapkan selepas tarikh kemalangan.

### **Bagaimana membuat aduan dan saluran penyelesaian yang tersedia**

- Sekiranya anda mempunyai aduan tentang produk atau perkhidmatan pengendali takaful atau anda tidak berpuas hati dengan penolakan atau tawaran penyelesaian tuntutan, anda hendaklah terlebih dahulu menyelesaikan aduan itu dengan Unit Aduan pengendali takaful berkenaan.
- Sekiranya anda masih tidak berpuas hati dengan keputusan yang telah dicapai, anda boleh menulis sama ada kepada Biro Pengantaraan Kewangan (FMB) atau Bank Negara Malaysia yang akan mengendalikannya secara percuma. Anda mungkin ingin

merujuk kepada pegawai di Unit Aduan pengendali takaful mengenai saluran yang betul untuk mengendalikan aduan anda.

- Sekiranya anda ingin mengemukakan aduan anda kepada FMB, ianya hendaklah dibuat dalam tempoh enam bulan dari tarikh keputusan muktamad pengendali takaful. FMB mengendalikan pertikaian di antara pihak menuntut dan pengendali takafulnya sendiri atau pengendali takaful pihak ketiga.
- FMB merupakan sebuah badan bebas yang menyediakan saluran pengendalian aduan yang cepat, mudah dan cekap bagi pengguna membuat aduan atau menyelesaikan pertikaian mereka sebagai alternatif kepada mahkamah.
- Walau bagaimanapun, FMB tidak mengendalikan pertikaian yang melibatkan harga produk takaful dan isu pengunderaitan, kes penipuan dan kes yang telah atau sedang dirujuk kepada mahkamah.
- Selain itu, aduan yang dirujuk kepada FMB adalah terhad kepada:-
  - RM200,000 bagi pelan takaful motor dan kebakaran
  - RM100,000 bagi pelan takaful yang lain
  - RM5,000 bagi kerosakan harta pihak ketiga
- Bagi kes yang bukan di bawah bidang kuasa FMB, anda boleh mengemukakan aduan itu kepada BNM.

Maklumat terperinci tentang cara-cara membuat aduan boleh didapati di dalam buku kecil bertajuk 'Asas-asas Insurans dan Takaful'.

**Perkara yang perlu dan jangan dilakukan**

**Apabila memohon bagi menyertai pelan takaful**

**Bagi memastikan pelan takaful anda kekal sah**