

Soalan Lazim Mengenai Penetapan Semula Caruman Pelan Perubatan dan Kesihatan (ITPK)

1. Apakah langkah-langkah interim yang diumumkan oleh pengendali takaful selepas pengumuman terkini oleh Bank Negara Malaysia?

1. Perubahan caruman yang diagihkan (spread out) di masa hadapan.

Pengendali takaful akan melaksanakan perubahan caruman yang diagihkan (spread out) disebabkan oleh inflasi tuntutan perubatan untuk tempoh sekurang-kurangnya tiga tahun kepada semua peserta takaful yang terkesan disebabkan oleh penetapan semula caruman. Dengan langkah ini, sekurang-kurangnya 80% peserta takaful dijangka mengalami penetapan semula caruman tahunan akibat inflasi tuntutan perubatan menjadi kurang daripada 10%.

(Nota: Langkah-langkah ini tidak termasuk untuk kenaikan caruman yang disebabkan perubahan dalam julat usia.)

2. Peruntukan khas untuk peserta takaful yang berumur 60 tahun ke atas.

Penangguhan selama satu tahun bagi penetapan semula jumlah caruman yang disebabkan oleh inflasi tuntutan perubatan bagi mereka yang berumur 60 tahun ke atas dan dilindungi di bawah pelan minimum produk. Peserta takaful dinasihatkan untuk merujuk dengan pengendali takaful mereka untuk maklumat lanjut mengenai pelan minimum tersebut.

3. Pilihan untuk menguatkuasakan semula sijil.

Peserta takaful yang telah menamatkan sijil mereka atau dimana sijil takaful perubatan dan kesihatan (ITPK) mereka telah luput disebabkan penetapan semula jumlah caruman pada 2024 layak untuk mengaktifkan semula sijil mereka tanpa keperluan penilaian semula. Pilihan ini akan tersedia atas permintaan peserta sijil.

4. Produk alternatif untuk takaful perubatan dan kesihatan (ITPK).

Sebagai pelengkap kepada langkah sementara, pengendali takaful akan menawarkan produk ITPK alternatif yang sesuai dengan caruman yang sama atau lebih rendah untuk peserta takaful yang tidak ingin meneruskan pelan ITPK sedia ada mereka yang mengalami penetapan semula jumlah caruman. Pengendali takaful yang tidak mempunyai produk alternatif yang sesuai sekarang mesti memastikan produk ini sedia untuk peserta takaful sebelum akhir tahun 2025.

5. Talian sokongan khusus.

Satu talian bantuan khusus telah ditubuhkan di setiap pengendali takaful untuk memberi panduan, menjawab pertanyaan, dan mencadangkan solusi lain yang sesuai dengan keperluan peserta takaful yang terkesan.

Komunikasi mengenai langkah-langkah yang diambil oleh pengendali takaful kepada peserta takaful akan berlangsung secara berperingkat.

Peserta takaful boleh menghubungi pengendali takaful mereka untuk mendapatkan maklumat bermula dari 15 Januari 2025.

2. Bagaimana cara kenaikan caruman berperingkat berfungsi?

Ini adalah fleksibiliti yang ditawarkan oleh pengendali takaful untuk menaikkan caruman secara berperingkat selama tempoh minimum tiga tahun. Ini akan memberi ruang kepada peserta takaful untuk menguruskan kenaikan caruman. Fleksibiliti ini hanya sementara untuk membantu peserta takaful dalam membayar caruman mereka.

3. Adakah saya layak untuk penetapan semula caruman secara berperingkat ini?

Ya, jika anda telah dikenakan penetapan semula jumlah caruman antara 2024 hingga 2026.

- Jika sijil anda telah melalui penetapan semula jumlah caruman dalam tahun 2024, anda boleh menghubungi pengendali takaful anda bermula pada 15 Januari 2025 untuk maklumat lanjut.
- Jika sijil anda akan melalui penetapan semula jumlah caruman bermula dari 1 Januari 2025, anda akan menerima maklumat terkini dari pengendali takaful anda dalam masa terdekat.

Langkah-langkah interim ini tidak berkaitan dengan kenaikan caruman yang mungkin dikenakan oleh kenaikan umur peserta takaful yang telah beralih kepada julat umur yang berbeza.

4. Jika saya telah menerima pemberitahuan penetapan semula caruman pada 2024 dan caruman baru yang telah ditetapkan semula belum berkuatkuasa, adakah saya layak untuk caruman yang diagihkan (*spread out*)?

Ya. Pengendali takaful anda akan mengeluarkan pemberitahuan baru berdasarkan caruman yang diagihkan (*spread out*). Sila rujuk kepada pengendali takaful anda untuk maklumat lanjut.

Sila hubungi pengendali takaful anda untuk maklumat lanjut bermula dari 15 Januari 2025.

5. Apa patut saya lakukan jika saya telah mengalami penetapan semula jumlah caruman dan saya telahpun mula membayar jumlah caruman baru pada 2024?

Jika sijil anda telah melalui penetapan semula jumlah caruman dalam tahun 2024, anda boleh menghubungi pengendali takaful anda bermula pada 15 Januari 2025 untuk menggunakan manfaat langkah-langkah interim bagi bayaran caruman masa hadapan.

6. Bolehkah saya memohon untuk kenaikan caruman yang diagihkan (*spread out*) jika saya telah membatalkan sijil saya atau sijil saya telah luput?

Peserta takaful bagi sijil perubatan dan kesihatan yang telah luput disebabkan penetapan semula jumlah caruman pada 2024 boleh menghubungi pengendali takaful masing-masing untuk memohon pengaktifan semula dengan kenaikan caruman yang diagihkan (*spread out*) tanpa perlu penilaian semula tambahan. Pengaktifan semula di bawah langkah ini tersedia atas permintaan peserta sijil.

7. Saya tidak mempunyai sijil takaful buat masa ini. Bolehkah saya menyertai takaful dengan penetapan semula caruman secara berperingkat?

Langkah sementara ini hanya berkaitan kepada peserta takaful sedia ada yang terkesan oleh penetapan semula caruman pada 2024-2026.

8. Saya berumur 60 tahun pada September 2024, adakah saya layak untuk penangguhan sementara? Bagaimana jika saya masuk umur 60 tahun dalam tahun 2025/2026?

Jika anda berumur 60 tahun keatas pada tarikh ulangtahun sijil dimana penetapan semula jumlah caruman telah berlangsung dan dilindungi oleh pelan minima dalam produk ITPK yang telah ditetapkan semula jumlah caruman, anda layak untuk penangguhan perubahan jumlah caruman selama setahun. Pengendali takaful akan mengeluarkan surat kepada setiap peserta takaful yang layak.

Langkah ini tidak berkaitan dengan peserta takaful yang berumur 60 tahun keatas tetapi bukan dilindungi oleh pelan minima.

Langkah interim ini tidak berkaitan dengan kenaikan caruman yang mungkin dikenakan oleh kenaikan umur peserta takaful yang telah beralih kepada julat umur yang berbeza.

9. Apakah yang dimaksudkan dengan “pelan minima ITPK” ini?

Pelan minima bermaksud pelan yang paling rendah dalam produk ITPK yang ditawarkan oleh pengendali takaful. Sebagai contoh, pengendali takaful mungkin menawarkan beberapa pelan dalam sebuah produk ITPK, dan pelan-pelan itu berbeza dari segi harga kemasukkan hospital (R&B) ataupun had maksima tahunan.

10. Mengapa caruman saya meningkat walaupun saya belum membuat sebarang tuntutan?

Pengendali takaful beroperasi berdasarkan konsep pengumpulan risiko. Apabila anda mengambil pelan perubatan, anda menyertai kumpulan peserta yang lebih besar yang mempunyai ciri atau profil risiko yang serupa dengan anda. Caruman yang dibayar oleh anda dan semua peserta lain dalam kumpulan tersebut akan dikumpulkan untuk menyediakan dana bagi tuntutan masa depan. Jika tuntutan yang dibayar daripada kumpulan tersebut menjadi lebih tinggi daripada yang dijangka, dari masa ke masa pengendali takaful mungkin perlu menetapkan semula jumlah caruman bagi memastikan semua peserta dalam kumpulan tersebut dapat terus dilindungi dalam jangkamasa panjang (tanpa mengira sama ada anda telah membuat tuntutan atau tidak).

11. Mengapa caruman pelan perubatan saya meningkat?

Caruman produk perubatan disemak secara berkala kerana peningkatan kos penjagaan kesihatan dan peningkatan jumlah peserta takaful yang pergi ke hospital, yang menyebabkan peningkatan dalam tuntutan. Pengendali takaful perlu menyesuaikan jumlah caruman untuk memastikan tuntutan dapat dibayar, supaya mereka boleh terus memberikan perlindungan yang anda perlukan.

12. Adakah caruman pelan perubatan saya akan meningkat seiring usia saya?

Ya, adalah perkara biasa bagi caruman pelan perubatan meningkat dengan usia, kerana individu yang lebih tua berkecenderungan mempunyai keperluan penjagaan kesihatan yang lebih tinggi dan lebih cenderung membuat tuntutan. Pengendali takaful mungkin akan menyesuaikan jumlah caruman berdasarkan usia peserta sijil. Ini talahpun dijelaskan dengan penuh dalam terma dan syarat sijil.

13. Apakah faktor yang menyebabkan kos perubatan meningkat?

- i. Rawatan perubatan yang canggih, prosedur baru, dan ubat-ubatan yang lebih baik adalah mahal.
- ii. Hospital swasta melabur dalam peralatan, bekalan, dan ubat-ubatan yang diimport dan terkini.
- iii. Peningkatan penyakit tidak berjangkit (seperti diabetes, kolesterol tinggi, dan obesiti) memerlukan rawatan jangka panjang dan kemasukan ke hospital.
- iv. Individu yang lebih tua biasanya memerlukan rawatan perubatan yang lebih kerap dan mahal.
- v. Manfaat sijil yang sering meningkat menyebabkan lebih banyak tuntutan, peningkatan kos.

14. Adakah semua pengendali takaful menaikkan jumlah caruman pada masa yang sama?

Tidak, setiap pengendali takaful menyesuaikan jumlah caruman berdasarkan pengalaman tuntutan masing-masing dan inflasi perubatan.

15. Bagaimanakah kelestarian langkah-langkah interim dan bagaimana ia akan memberi kesan kepada caruman saya dalam jangkamasa panjang?

Walaupun kenaikan caruman yang diagihkan (*spread out*) memberi kelegaan yang serta merta kepada peserta takaful, hakikatnya adalah kadar caruman akan memerlukan perubahan yang mendadak dalam masa terdekat kecuali perubahan sistematik diusahakan di seluruh ekosistem penjagaan kesihatan.

Memandangkan kadar caruman semasa tidak mencukupi, pengendali takaful mungkin perlu mempertingkatkan inisiatif pembendungan kos sebagai salah satu komitmen pihak industri untuk menyediakan penjagaan kesihatan yang mudah diperolehi, murah dan efektif.

Bagaimanapun ini tidak mencukupi, dan pihak industri menegaskan perlunya pendekatan “keseluruhan negara” untuk menangani peningkatan kos rawatan perubatan dengan penyertaan yang kukuh daripada semua hospital, doktor, serta sokongan daripada Kementerian Kesihatan Malaysia (KKM).

Langkah ini, termasuk pengurangan kos farmaseutikal melalui penggunaan ubat generik yang lebih tinggi, mengawal penggunaan ujian diagnostik yang berlebihan dan ketelusan harga dalam masa terdekat, serta pelaksanaan inisiatif Diagnosis-Related Group (DRG) tidak lama lagi. Semua usaha ini amat perlu untuk memastikan kelestarian ekosistem penjagaan kesihatan serta akses yang adil dan saksama kepada penjagaan kesihatan mampu milik untuk semua lapisan masyarakat.

16. Bagaimana jika saya tidak mampu untuk membayar caruman saya?

Jika jumlah caruman semakin tidak mampu dibayar, anda mempunyai pilihan:

- a. **Tukar kepada pelan yang lebih rendah:** Ini akan mengurangkan jumlah caruman anda tetapi dengan manfaat yang lebih rendah. Sila berunding dengan ejen atau pengendali takaful anda untuk memastikan ia masih memenuhi keperluan anda.
- b. **Tukar kepada pelan dengan pilihan bayaran bersama (co-payment) yang boleh merangkumi potongan/ bayaran bersama (deductible/co-takaful) atau kedua-duanya:** Anda bersetuju untuk membayar peratusan tertentu daripada bil hospital bagi mengurangkan jumlah caruman anda.

Anda boleh menghubungi pengendali takaful anda untuk bantuan lanjut.

17. Adakah sijil saya akan luput jika saya tidak dapat membayar caruman?

Sekiranya anda gagal membayar caruman untuk produk tunggal, sijil takaful anda boleh luput, yang akan mengakibatkan kehilangan perlindungan dan kemungkinan menjejaskan kewangan di masa hadapan. Namun, anda mungkin mempunyai tempoh lanjutan di mana anda masih boleh membuat pembayaran tanpa kehilangan perlindungan.

Jika sijil luput, anda mungkin boleh menyambung semula sijil tersebut, walaupun ini mungkin melibatkan bayaran tambahan atau caruman yang lebih tinggi. Untuk mengelakkan sijil luput, adalah penting untuk memastikan pembayaran dilakukan tepat pada masanya dan berbincanglah dengan pengendali takaful anda jika menghadapi kesulitan kewangan.

Untuk sijil yang berkait pelaburan, perlindungan perubatan anda akan terus berkuat kuasa selagi terdapat nilai tunai yang mencukupi dalam sijil untuk menampung potongan bagi perlindungan perubatan anda.

(Nota: Salah satu daripada langkah interim adalah peserta sijil yang luput akibat perubahan jumlah caruman pada tahun 2024 boleh menghubungi pengendali takaful untuk memohon pengaktifan semula tanpa keperluan penilaian semula).

18. Apakah syarat untuk saya mengaktifkan semula sijil saya?

Mengaktifkan semula sijil takaful yang tamat tempoh biasanya melibatkan pembayaran caruman tertunggak, dan memenuhi kriteria lain yang ditetapkan oleh pengendali takaful. Adalah penting untuk bertindak segera bagi memastikan perlindungan anda dapat dipulihkan, kerana pengendali takaful mungkin mengenakan sekatan atau menolak permohonan pemulihan jika tempoh tamat terlalu lama atau jika keadaan kesihatan anda semakin merosot. Sentiasa semak dengan pengendali takaful anda untuk memahami syarat dan tarikh akhir pemulihan yang tertentu.

Bagaimanapun, bagi peserta takaful yang sijilnya telah tamat tempoh akibat penetapan semula jumlah caruman pada 2024, mereka boleh mengaktifkan semula sijil mereka atas permintaan tanpa perlu pemeriksaan kesihatan tambahan berdasarkan kenaikan jumlah caruman yang telah disesuaikan/berperingkat. (Ini hanya tersedia di dalam tempoh langkah sementara.)

19. Bagaimana saya boleh menghubungi pengendali takaful saya?

Untuk maklumat lanjut, pelanggan Takaful Malaysia boleh menghubungi Khidmat Pelanggan di **1-300 88 252 385** atau e-mel **csu@takaful-malaysia.com.my**. Sebagai alternatif, kunjungi cawangan Takaful Malaysia berhampiran anda.