

Page 10: NCD, EXCESS DAN BETTERMENT DALAM TUNTUTAN KEMALANGAN

Penerangan mengenai kesan tuntutan kemalangan terhadap NCD serta bayaran excess dan betterment yang mungkin perlu ditanggung oleh pelanggan.

NCD, EXCESS DAN BETTERMENT DALAM TUNTUTAN KEMALANGAN

NCD, excess dan betterment ialah tiga perkara berbeza yang sering menimbulkan kekeliruan semasa tuntutan kemalangan.

Secara mudah:

- **NCD** ialah diskaun premium kerana tiada tuntutan dibuat.
- **Excess** ialah sebahagian kos tuntutan yang perlu dibayar oleh pelanggan.
- **Betterment** ialah bahagian kos alat ganti baharu yang perlu ditanggung kerana kenderaan lama menerima alat ganti baharu.

Ketiga-tiganya boleh memberi kesan kewangan yang berbeza kepada pelanggan.

A. NO CLAIM DISCOUNT — NCD

Apakah NCD?

No Claim Discount atau NCD ialah diskaun yang diberikan pada premium asas insurans apabila pemilik tidak membuat tuntutan yang menjejaskan NCD sepanjang tempoh polisi.

NCD terikat kepada pemilik polisi dan rekod kenderaannya, bukan semata-mata kepada syarikat insurans yang digunakan.

Kadar NCD kereta persendirian

Kadar biasa bagi kereta persendirian ialah:

Tempoh tanpa tuntutan	Kadar NCD
Selepas 1 tahun	25%
Selepas 2 tahun	30%
Selepas 3 tahun	38.33%
Selepas 4 tahun	45%
Selepas 5 tahun dan seterusnya	55% maksimum

Kadar ini merujuk kepada kereta persendirian. Kadar bagi motosikal dan kenderaan komersial adalah berbeza.

Bilakah NCD biasanya terjejas?

NCD biasanya terjejas apabila tuntutan dibuat sebagai:

- Own Damage akibat kemalangan sendiri.
- Own Damage apabila pelanggan didapati bersalah.
- Tuntutan kerosakan sendiri apabila pihak yang melanggar tidak dapat dikenal pasti.

- Kes langgar lari yang tidak memenuhi syarat OD-KFK.
- Kemalangan tanpa pihak ketiga yang boleh dipertanggungjawabkan.
- Tuntutan lain yang dikategorikan oleh insurer sebagai tuntutan yang menjejaskan NCD.

Apabila tuntutan yang menjejaskan NCD dibuat, kadar NCD biasanya kembali kepada **0% pada pembaharuan seterusnya**.

Adakah NCD dipotong sedikit sahaja?

Kebiasaannya tidak.

Contohnya, pelanggan mempunyai NCD 55% dan membuat Own Damage Claim yang menjejaskan NCD. NCD lazimnya tidak turun kepada 45%, sebaliknya kembali kepada 0% pada pembaharuan berikutnya.

Kedudukan sebenar hendaklah disahkan melalui rekod tuntutan dan sistem NCD.

Bilakah NCD biasanya tidak terjejas?

NCD mungkin tidak terjejas bagi:

- Tuntutan OD-KFK yang memenuhi semua syarat.
- Tuntutan terus terhadap insurer pihak ketiga.
- Tuntutan windscreen di bawah manfaat windscreen yang dibeli.
- Tuntutan manfaat tambahan tertentu yang dinyatakan tidak menjejaskan NCD.
- Kes yang insurer berjaya mengesahkan pelanggan tidak bersalah dan tuntutan dikendalikan di bawah kategori yang sesuai.

PIAM menerangkan bahawa NCD tidak terjejas bagi tuntutan OD-KFK apabila kemalangan berpunca daripada kecuaihan pihak ketiga dan pelanggan disahkan tidak bersalah, tertakluk pada syarat kelayakan tuntutan.

Syarat penting OD-KFK

Berdasarkan panduan pengguna PIAM, OD-KFK bagi kereta persendirian biasanya memerlukan:

- Pelanggan mempunyai polisi komprehensif.
- Tiada kecederaan badan berlaku dalam kemalangan tersebut.
- Kenderaan pihak ketiga bukan kenderaan membawa penumpang untuk sewa atau upah seperti bas, teksi, limosin atau kereta sewa.
- Kenderaan pihak ketiga dapat dikenal pasti.
- Kenderaan pihak ketiga dilindungi oleh insurer Malaysia.

Oleh itu, admin tidak boleh menganggap semua kemalangan yang bukan kesalahan pelanggan automatik layak sebagai OD-KFK.

Adakah tuntutan windscreen menjejaskan NCD?

Jika pelanggan mempunyai perlindungan windscreen dan tuntutan dibuat di bawah manfaat tersebut, NCD biasanya tidak terjejas.

Namun:

- Had tuntutan tertakluk pada jumlah perlindungan windscreen.
- Polisi mungkin perlu ditambah semula perlindungan windscreen selepas tuntutan.
- Prosedur boleh berbeza mengikut insurer.

Jika tiada perlindungan windscreen dan pelanggan menggunakan Own Damage Claim, NCD boleh terjejas.

Adakah tuntutan banjir menjejaskan NCD?

Kedudukan NCD bagi tuntutan Special Perils perlu disahkan dengan insurer dan terma polisi.

Admin tidak boleh menjamin NCD kekal hanya kerana kerosakan disebabkan banjir, ribut atau tanah runtuh.

Boleh pindahkan NCD kepada kereta lain?

NCD biasanya boleh dipindahkan kepada kenderaan lain milik pemilik yang sama, tertakluk pada:

- Nama dan nombor pengenalan pemilik yang sama.
- Jenis atau kelas kenderaan yang dibenarkan.
- Pelepasan NCD daripada kenderaan lama.
- Tiada tuntutan tertunggak yang menjejaskan NCD.
- Pengesahan dalam sistem NCD.

Satu NCD tidak boleh digunakan serentak pada dua kenderaan.

Contoh kesan kehilangan NCD

Contoh:

Premium asas sebelum NCD: RM2,000

NCD semasa: 55%

Nilai diskaun NCD: RM1,100

Premium asas selepas NCD: RM900

Jika NCD kembali kepada 0%, pelanggan tidak lagi menerima diskaun RM1,100 tersebut pada pembaharuan berikutnya. Jumlah sebenar masih bergantung pada premium baharu, profil risiko, manfaat tambahan dan kadar insurer.

B. EXCESS

Apakah excess?

Excess ialah jumlah tertentu yang perlu dibayar oleh pelanggan apabila tuntutan diluluskan.

Contoh:

Kos pembaikan yang diluluskan: RM8,000

Excess dikenakan: RM400

Bayaran pelanggan: RM400

Baki kos yang diluluskan ditanggung insurer mengikut terma polisi.

Excess tidak sama dengan NCD. Pelanggan boleh kehilangan NCD dan pada masa sama masih perlu membayar excess.

Jenis-jenis excess

1. Compulsory excess

Compulsory excess ialah excess wajib yang boleh dikenakan berdasarkan keadaan pemandu atau syarat polisi.

Ia mungkin dikenakan apabila kenderaan dipandu oleh:

- Pemandu berumur bawah had tertentu.
- Pemandu yang mempunyai lesen percubaan.
- Pemandu yang tidak dinamakan dalam polisi.
- Pemandu yang termasuk dalam kategori tertentu pada jadual polisi.

Jumlah dan syarat sebenar perlu disemak pada polisi pelanggan.

2. Voluntary excess

Voluntary excess ialah jumlah yang dipersetujui oleh pelanggan semasa membeli polisi.

Pelanggan bersetuju menanggung bahagian awal tuntutan sebagai pertukaran kepada premium yang mungkin lebih rendah.

Contoh:

Voluntary excess dalam polisi: RM1,000

Kos pembaikan diluluskan: RM10,000

Pelanggan perlu membayar RM1,000, tertakluk kepada syarat tuntutan.

3. Policy excess atau special excess

Insurer boleh mengenakan excess khusus berdasarkan:

- Jenis kenderaan.

- Nilai atau prestasi kenderaan.
- Rekod tuntutan.
- Penggunaan kenderaan.
- Syarat pengunderaitan.
- Pemandu tertentu.
- Risiko khas yang dinyatakan dalam polisi.

Excess ini perlu dinyatakan dalam jadual polisi atau endorsement.

Bilakah excess perlu dibayar?

Excess lazimnya perlu dibayar kepada bengkel atau ditolak daripada jumlah pampasan sebelum:

- Kenderaan diserahkan selepas pembaikan; atau
- Bayaran tuntutan dibuat.

Kaedah pembayaran bergantung pada insurer dan bengkel.

Adakah semua tuntutan mempunyai excess?

Tidak semestinya.

Ia bergantung pada:

- Jadual polisi.
- Umur dan status lesen pemandu.
- Sama ada pemandu dinamakan.
- Jenis tuntutan.
- Syarat khas insurer.
- Manfaat tambahan yang dibeli.

Admin perlu menyemak polisi sebelum memberikan jawapan.

Adakah excess akan dipulangkan jika pelanggan tidak bersalah?

Dalam kes tertentu, excess yang telah dibayar mungkin boleh dituntut semula daripada insurer pihak yang bersalah, tertakluk pada:

- Pengesahan liabiliti.
- Jenis excess.
- Dokumen tuntutan.
- Keputusan insurer.
- Proses pemulihan tuntutan.

Jangan menjanjikan bahawa semua excess pasti dipulangkan.

C. BETTERMENT

Apakah betterment?

Betterment ialah bahagian kos yang perlu dibayar oleh pelanggan apabila alat ganti lama digantikan dengan alat ganti baharu dan penggantian tersebut meningkatkan keadaan kenderaan berbanding sebelum kemalangan.

Contohnya:

- Kenderaan telah digunakan selama beberapa tahun.
- Komponen asal telah mengalami susut nilai.
- Selepas kemalangan, komponen tersebut digantikan dengan alat ganti baharu.
- Pelanggan perlu menanggung sebahagian kos alat ganti baharu berdasarkan usia kenderaan.

Betterment biasanya melibatkan harga alat ganti, bukan semestinya keseluruhan kos pembaikan atau upah.

Bilakah betterment mula dikenakan?

Berdasarkan panduan pengguna PIAM, betterment boleh dikenakan apabila alat ganti francais baharu digunakan untuk kenderaan yang berumur **lima tahun dan ke atas**.

Umur kenderaan	Kadar betterment
----------------	------------------

Kurang 5 tahun	0%
5 tahun	15%
6 tahun	20%
7 tahun	25%
8 tahun	30%
9 tahun	35%
10 tahun dan ke atas	40%

Kadar tersebut digunakan pada bahagian alat ganti yang tertakluk kepada betterment, bukan terus kepada keseluruhan jumlah tuntutan.

Contoh pengiraan betterment

Kenderaan berumur tujuh tahun dan kadar betterment ialah 25%.

Harga alat ganti baharu yang terlibat: RM4,000

Kadar betterment: 25%

Betterment:

$$\text{RM4,000} \times 25\% = \text{RM1,000}$$

Pelanggan perlu membayar RM1,000 bagi bahagian betterment.

Jika terdapat kos upah RM1,500, betterment tidak semestinya dikenakan pada kos upah tersebut. Pengiraan sebenar hendaklah berdasarkan kelulusan dan pecahan yang diberikan oleh insurer atau bengkel.

Adakah betterment dikenakan pada semua alat ganti?

Tidak semestinya.

Betterment bergantung pada:

- Jenis alat ganti.
- Sama ada alat ganti baharu asli atau francais digunakan.
- Umur kenderaan.

- Ketersediaan alat ganti alternatif.
- Kaedah pembaikan yang diluluskan.
- Terma polisi.
- Penilaian adjuster dan insurer.

Bagaimana mengelakkan atau mengurangkan betterment?

Pelanggan boleh menyemak pilihan berikut:

- Membeli manfaat Waiver of Betterment semasa mengambil polisi.
- Menggunakan alat ganti terpakai yang sesuai dan diluluskan.
- Menggunakan alat ganti bukan francais yang dibenarkan.
- Membincangkan kaedah pembaikan dengan bengkel dan insurer.
- Membayar perbezaan untuk mendapatkan alat ganti pilihan sendiri.

PIAM menyatakan penggunaan alat ganti bukan francais atau terpakai boleh menjadi pilihan bagi mengelakkan caj tambahan tertentu, tertakluk kepada kesesuaian dan persetujuan pihak berkenaan.

Jangan memasang alat ganti tanpa kelulusan jika tuntutan masih sedang diproses.

Apa itu Waiver of Betterment?

Waiver of Betterment ialah manfaat tambahan yang boleh mengurangkan atau mengecualikan bayaran betterment, tertakluk pada:

- Had umur kenderaan.
- Jumlah perlindungan.
- Syarat manfaat.
- Jenis alat ganti.
- Had tuntutan.
- Polisi insurer.

Manfaat ini perlu dibeli sebelum kemalangan berlaku. Ia tidak boleh ditambah selepas kemalangan untuk digunakan pada tuntutan yang sudah berlaku.

D. PERBEZAAN NCD, EXCESS DAN BETTERMENT

Perkara	Maksud	Bila memberi kesan
NCD	Diskaun premium kerana tiada tuntutan	Ketika pembaharuan polisi
Excess	Bahagian tuntutan yang perlu dibayar pelanggan	Semasa penyelesaian tuntutan atau pembaikan
Betterment	Sumbangan pelanggan bagi alat ganti baharu pada kenderaan lama	Apabila alat ganti tertentu diganti

Pelanggan boleh mengalami ketiga-tiga kesan dalam tuntutan yang sama.

Contoh:

Pelanggan membuat Own Damage Claim.

1. NCD kembali kepada 0% pada pembaharuan.
2. Excess RM400 perlu dibayar.
3. Betterment RM1,000 dikenakan bagi alat ganti baharu.

Jumlah yang perlu dibayar semasa pembaikan:

$$\text{RM400} + \text{RM1,000} = \text{RM1,400}$$

Jumlah sebenar tertakluk kepada surat kelulusan tuntutan dan polisi.

E. SOALAN LAZIM

Jika saya tidak bersalah, adakah NCD pasti tidak hilang?

Tidak semestinya secara automatik.

NCD boleh dikekalkan jika kes memenuhi syarat OD-KFK atau tuntutan dibuat terus kepada insurer pihak ketiga. Pengesahan masih bergantung pada laporan polis, jenis kenderaan pihak ketiga, kesahan polisi dan keputusan insurer.

Jika NCD tidak terjejas, adakah saya masih perlu bayar excess?

Mungkin.

Kedudukan excess bergantung pada syarat polisi dan jenis excess yang dikenakan. NCD kekal tidak bermaksud semua bayaran pelanggan dikecualikan.

Jika saya bayar excess, adakah betterment sudah termasuk?

Tidak.

Excess dan betterment ialah dua bayaran berasingan. Kedua-duanya boleh dikenakan dalam tuntutan yang sama.

Jika kereta baru, adakah betterment dikenakan?

Kenderaan berumur kurang lima tahun biasanya tidak dikenakan betterment berdasarkan skala umum PIAM. Namun, semakan polisi dan kelulusan insurer masih diperlukan.

Boleh saya batalkan tuntutan untuk mengekalkan NCD?

Pelanggan boleh bertanya kepada insurer mengenai penarikan balik tuntutan sebelum tuntutan diselesaikan.

Namun, NCD mungkin masih terjejas jika:

- Bayaran telah dibuat.
- Pembaikan telah diluluskan atau dimulakan.
- Insurer telah menanggung kos.
- Tuntutan pihak ketiga telah diterima.
- Rekod tuntutan sudah diwujudkan dan tidak boleh dibatalkan.

Dapatkan pengesahan bertulis daripada insurer bahawa tuntutan telah ditutup tanpa menjejaskan NCD.

Pihak ketiga menuntut polisi saya, adakah NCD terjejas?

NCD boleh terjejas apabila insurer menerima dan membayar tuntutan pihak ketiga yang timbul daripada kesalahan pelanggan.

Pelanggan mungkin tidak membuat tuntutan membaiki kereta sendiri, tetapi tuntutan pihak ketiga terhadap polisinya masih boleh memberi kesan kepada NCD.

F. MAKLUMAT YANG PERLU DIHANTAR KEPADA ADMIN

Nama pemilik:

Nombor pendaftaran:

Nama syarikat insurans/takaful:

Tarikh kemalangan:

Jenis tuntutan:

NCD semasa:

Umur kenderaan:

Nama pemandu sebenar:

Umur pemandu:

Jenis lesen pemandu:

Pemandu dinamakan dalam polisi atau tidak:

Jumlah excess dalam polisi:
Ada Waiver of Betterment atau tidak:
Anggaran harga alat ganti:
Keputusan polis:
Surat kelulusan tuntutan sudah diterima atau belum:

TEMPLATE JAWAPAN KEPADA PELANGGAN

NCD, excess dan betterment ialah tiga perkara yang berbeza.

NCD ialah diskaun premium yang boleh terjejas apabila tuntutan Own Damage atau tuntutan yang berpunca daripada kesalahan pelanggan dibuat.

Excess ialah jumlah tertentu yang perlu dibayar sendiri oleh pelanggan berdasarkan syarat polisi dan maklumat pemandu.

Betterment pula ialah bahagian kos alat ganti baharu yang mungkin perlu ditanggung bagi kenderaan berumur lima tahun dan ke atas.

Jumlah sebenar tidak boleh ditentukan berdasarkan gambar kerosakan sahaja. Semakan perlu dibuat pada polisi, umur kenderaan, jenis tuntutan, maklumat pemandu dan surat kelulusan daripada syarikat insurans atau takaful.

PERINGATAN KEPADA ADMIN

Jangan terus menjanjikan bahawa NCD tidak akan terjejas atau pelanggan tidak perlu membayar apa-apa.

Admin perlu menyemak jenis tuntutan, keputusan polis, umur kenderaan, butiran pemandu, jadual polisi dan surat kelulusan tuntutan.

Excess dan betterment hendaklah diterangkan sebagai dua bayaran berasingan. Jumlah akhir hanya boleh disahkan oleh syarikat insurans atau takaful serta bengkel yang mengendalikan tuntutan.

Revision #1

Created 2026-07-25 05:26:01 UTC by Roadtaxking

Updated 2026-07-25 05:30:09 UTC by Roadtaxking