

# 全民受保，知易行难？

马来西亚投保率演进

年份	投保率
1998	28.46
1999	30.83
2000	30.79
2001	32.88
2002	34.72
2003	36.92
2004	37.98
2005	38.87
2006	39.60
2007	40.11
2008	41.60
2009	41.88

资料来源：马来西亚人寿保险公会  
注：大马投保率是以国内生产总值总数，除以总人口。



引领马来西亚迈向2020年成为高收入国家的经济转型计划(ETP)，其中一项目标是将马来西亚人的投保率从目前的41%，于2020年提高到75%，而人寿保险业占人均国内生产总值的比重，也将从去年2.9%提高到4%。

问题是，过去平均每年只缓慢提高1%的大马人投保率，将如何在短短十年内取得大跃进，迅速飞跃到75%的目标？

## 四大武器提高投保率

马来西亚人寿保险公会主席安南莫哈末再因接受《南洋商报》专访时表示，虽然马来西亚投保率偏低是老生常谈的课题，但在我国经济转型迈向高收入国家之际，积极提高国人投保率，迈向到了2020年至少75%国人受保，已成为政府和保险界的共同目标。

他指出，公积金与保险个人免税额分割(各别最高免税额6000令吉)、私人退休基金、外劳医疗保险，以

及经济转型计划“旗舰计划5”的员工保险计划(Employers Insurance Scheme, 简称EIS)，将是未来十年，我国提高国人投保率的四大武器，也是推高寿险业持续稳健增长的催化剂。

### 回教保险兵家必争

“当然，在大马政府致力把我国打造成区域回教金融中心之际，日益成为兵家必争之地的回教保险(Takaful)，也是大幅提高我国投保率的关键

## 尚有1600万人未受保

安南指出，根据41%投保率推算，这意味着，我国尚有超过1600万国民目前还未受保，即完全没有任何人寿保险！

为何我国独立53年，时至今日，大马人投保率依然偏低？这当中涉及太多的原因，总结起来，可以归纳为以下数项：

(一) 国人普遍把保险放在优先秩序中的最后部分，并误认为寿险保费很昂贵！

(二) 人们对保险的认知及认知偏低，而且没有意识到，寿险是达致保障个人长期利益

的重要工具。

(三) 我国仍是一个发展中国家，还未达到欧美发达国家，以及韩国、台湾、香港等周边经济体的经济发展水平，国人对保险的认知也相对落后。

### 每日少喝一杯茶

针对国人对保险认知的误区，安南指出，国人必须摒弃支付保费是负担的错误观念，反之，把寿险视为一种财务保障与储蓄工具。其寿险保费不但不贵，而且还可轻易负担得起！

(以一名25岁的青



安南莫哈末：只要每天少喝一杯茶，就有能力购买一份拥有基本人寿保障的保单。

因素之一。

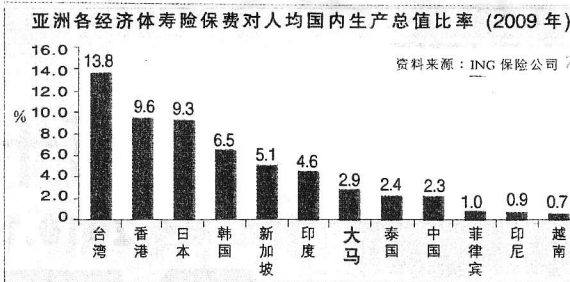
“目前国内投保率偏低，这意味着寿险行业内的保障和储蓄险两大领域都有很大的增长空间，而政府积极推动

的上述各项措施，将是协助我国达到了2020年，达到寿险业总收入占国内生产总值4%，以及投保率达到75%目标的主要引擎。”

Zurich)的总执行长。他指出，保险公司必须改变做法，扩大教育和灌输保险意识的渠道，例如传统上集中在主要城镇地区的保险教育活动与教育工作，必须扩大到市郊和乡区。

目前，除了巴生谷地区，大部分保险公司只是在国内各州选择两三个较大的城镇设立办事处，将来也许有必要扩大服务网络。

“此外，保险公司推出的各类保险产品，在迎合消费者个人保障与财务需求的同时，也必须更富创意，让消费者对于保险产品更感兴趣和建立更大的信心。”



## 私人退休金奖掖 应涵盖自雇人士

虽然私人退休基金计划目前还在各方商议的阶段，证券监督委员会也预计在明年公布具体的详情，但安南认为，要确保这项计划成功的推行，政府必须提供一些特定的税务奖掖。

### 25%就业者为自雇人士

“政府在2011预算案中建议，为雇员缴纳私人退休基金的雇主可享受有税务奖掖，是一个好的开始，但这类税务奖掖应扩大到雇员及自雇人士。”

安南指出，除了1000万名雇员公积金局会员，我国另有25%的就业人口是自雇人士，这些人目前大部分都没有缴纳公积金，政府有必要提供税务奖掖，鼓励他们缴纳私人退休基金。

“试想，随着国人平均寿命的延长，国人届满55岁的退休年龄后，至少还有另外20至30年的漫长日子要过。

“而且到了

2020年，我国将有至少10%人口是老年人，这是我们必须正视，并尽快采取措施解决的问题，而私人退休基金就是可行的解决方案。”

### 养老金分配是关键

此外，私人退休基金不应只是聚焦退休前的储蓄，更应妥当的处理退休后，养老金分配的问题。

“私人退休基金必须是每月发出一笔相当于退休前月薪的金额，而非一次过的发放一大笔退休金，这样可避免退休者过早的耗尽养老金，违背了私人退休基金的原意。”

安南表示，寿险公司拥有这类长期储蓄和保障产品的专才、知识与强稳财务需求，将可确保私人退休基金计划获得良好的执行。

“寿险公司也拥有广泛可迎合退休需求的产品，虽然不同的保险计划可能有不同的退休计划配套，但离不开长期护理与受保证长期保障的大原则。”



## 全民受保四大计

### 员工保险计划

为让低收入员工有保障，政府将设立员工保险计划(EIS)。这项计划是低保费的人寿保险计划。

有关保险是自动登记，并拥有简单的退费步骤。有关保费的会员可选择提高疾病及人院的受保额。

### 私人退休金明年面市

首相兼财政部长拿督斯里纳吉上周五公布2011预算案时宣布，政府将在明年推出私人退休基金，而为雇员缴纳私人退休基金的雇主，将可获得税务奖掖。

此外，现有保险与公积金6000令吉税务减免额，将扩大至涵盖私人退休基金的缴纳。

较后的财政部消息

透露，负责监管大马资本市场的证券监督委员会，将负责监管预计在明年推出的私人退休基金，估计只有五至六家公司涉及管理该基金。有关私人退休基金如何运作及相关事宜，将在明年私人退休基金法案提呈给国会下议院批准后，才会正式公布。

### 外劳购个人医疗险

经济转型计划开放日“保健试验室”中提出六项医疗领域旗舰计划，包括建议政府强制雇主为外劳购买个人医疗保险，保障外劳福利。

试验室建议，外劳医

疗保险每年的保费是200令吉，由雇主及外劳共同分担。

这项计划是由卫生部、人力部、移民局、国家银行及大马普通保险公会共同推行。

### 公积金及寿险分开计税

政府在经济转型计划中的关键经济领域中建议，公积金及人寿保险将分开计税，即目前公积金与寿险合共6000令吉的税务减免，将分别减为公积金6000令吉及各类寿险(基本寿险及医疗保险、教育保险及年金)6000令吉。

不过，政府在2011年度预算案，却未公布将人寿保险和公积金的税务减免额分开呈报。

寿险公会认为，个人所得额的寿险和公积金减免额合一，无法让月薪4500令吉或以上的国人受惠，因为6000令吉减免额通常已扣完。