



Research Summary
Developing A
Suitable Takaful
Product For People
With Diabetes And
Risk Of Having
Diabetes

Collaboration University and Researchers' Names

Collaboration University

- ▶ Universiti Sains Islam Malaysia (USIM)

Researchers

- ▶ Azrul Azlan Iskandar Mirza
- ▶ Nurul Aini Muhamed
- ▶ Zurina Kefeli @ Zulkefli
- ▶ Mohd Radzniwan A Rashid
- ▶ Junaidah Abu Seman
- ▶ Sharifah Fairuz Syed Mohamad
- ▶ Saharuddin Ahmad

Research Assistants

- ▶ Aimi Fadzirul Kamarubahrin
- ▶ Siti Hajar Mislán



Introduction

Takaful is a dynamic product in Islamic finance, combining social welfare elements in its business model.

Nonetheless, to date, there are **no takaful policies available** in Malaysia **for people living with diabetes and those at risk of developing diabetes**.

In addition, there is a need to understand health literacy and takaful demand among diabetes patients or individuals at risk of diabetes and to **develop a suitable takaful product for people with diabetes and at risk of having diabetes in Malaysia**.

It is a noble effort to **reduce the burden** of people living with diabetes, which aligns with the government's vision to improve the health and general wellbeing of Malaysians, particularly those in the undeserved groups.



About Diabetes Mellitus in Malaysia

Malaysia is known to be among the nations in Asia with the **highest number of Type 2 Diabetes Mellitus (T2DM)** patients.

In 2019, 17.5% of Malaysians, or more than 3.9 million people aged 18 years and above, were suffering from the disease. **Nearly 60% of non-diabetic adults are predicted to be at risk** of becoming diabetes patients in 10 years.

At the current rate, the **number of people under 20 years old with type 2 diabetes could increase** to 49% by 2050. This is due to lifestyle changes, which have become more modernised and westernised, and diets are becoming unhealthy with foods high in saturated fat and sugar.

Hence, the magnitude of diabetic cases is expected to escalate rapidly in the next decade. People with diabetes are **exposed to numerous macrovascular and microvascular complications** like;

- ▶ Neuropathy
- ▶ Major cardiovascular issues
- ▶ Stroke

These problems could lead to functional disabilities, emotional distress, low quality of life, reduced productivity and even premature death.



Proposed Product Criteria

To fulfil the needs of the current demand, here are the **criteria on the new product** suggested specifically for Diabetes patients or risk group takaful protection.

Price Between RM10 and RM50 considering the product is to cater to the B40 group

Coverage

- ▶ To cover people at risk of having diabetes and those in the early phase of diabetes
- ▶ The product will be a diabetes management program or wellness program

Benefits

- ▶ Entitlement to follow the phases of programs under implementation to reach the goals to prevent or reduce effect of diabetes
- ▶ Entitlement to medical/health check-ups
- ▶ Additional benefits which may include wellness support

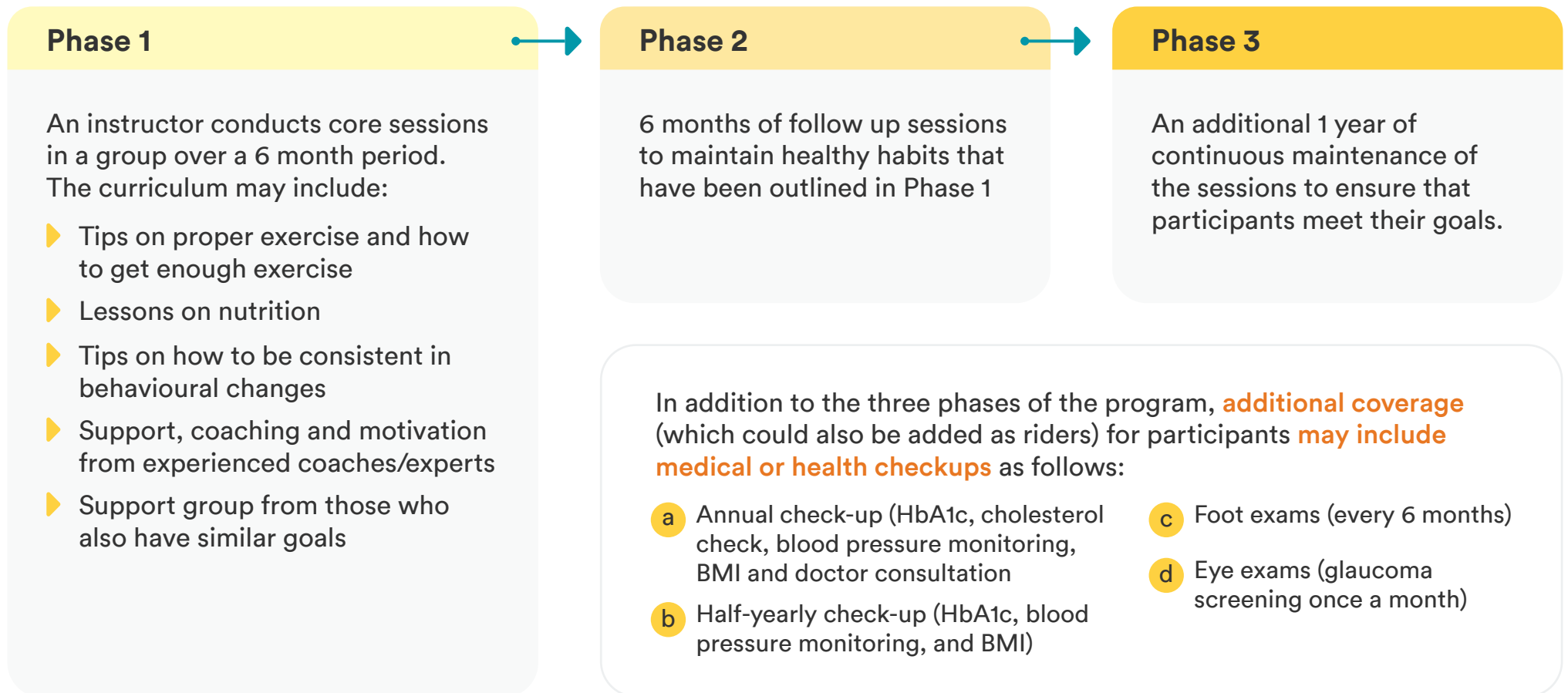
Eligibility The group who are at risk of having diabetes, including those who already have a family history of diabetes

Product Eligibility

- ▶ Age 18 years to 55 years (entry)
- ▶ Overweight or obese (BMI > 23)
- ▶ HbA1c equal to or less than 8 (preferably between 5.5 and 6.5)
- ▶ Family history of Type 2 Diabetes
- ▶ Income of less than RM5000 per month
- ▶ Age 65 years (maximum coverage)
- ▶ Not diagnosed with Type 2 or Type 1 Diabetes at entry (due to the lifestyle exposure)
- ▶ Not on insulin and never been awarded because of diabetes

Coverage

The suggested coverage shall be similar to the MDPP discussed in Section 2.3.1 with the following phases:



Benefits

The benefits to include are:



Entitlement to follow the phases of programs under implementation to reach the goals (to prevent or reduce effect of diabetes)



Entitlement to medical/health check-ups which may consist of the following:

- ▶ Annual check-up (HbA1c, cholesterol check, blood pressure monitoring, BMI and doctor consultation)
- ▶ Half-yearly check-up (HbA1c, blood pressure monitoring, and BMI)



Additional benefits which may include wellness support such as:

- ▶ Providing mobile app access to track participants' health through medical records, etc
- ▶ Monthly newsletters and face to face appointments or webinars (due to limitations during the COVID-19 period), and access to helpline for any queries

Summary of Facts and Figures

Interest in takaful
for diabetes

60.7%

voted for interested

Preferred monthly
contribution amount

40.1%

willing to pay up to RM50
per month

Benefits upon diabetes
diagnosis

81.2%

choose drugs as the
benefits preferred

Decision to get takaful

52.7%

were made by own
decision

Interest in getting takaful for
diabetes by demographic

38.7%

The highest percentage
comes from the B40 group

Demographic suffering
from diabetes

40%

B40 has become the
majority with 40% of them
suffering the diabetes

Conclusion

- ▶ Malaysia needs a **new takaful product**, specifically protecting diabetic patients and those at risk.
- ▶ Developing such a product can be in collaboration with the Diabetes Malaysia Organisation (formerly known as Persatuan Diabetes Malaysia) for the customer database and planned activities such as workshops and campaigns.
- ▶ Developing such a product with basic benefits related to diabetes care as well as **affordable for all groups of income**.
- ▶ Since diabetes is more **prevalent among the B40**, it is suggested that FWD Takaful focus marketing efforts towards this group.

[Click here to read the full article](#)



Thank you



Rumusan Kajian
Membangunkan Produk
Takaful yang Sesuai
Untuk Mereka yang
Menghidap Diabetes
dan Berisiko Menghidap
Diabetes di Malaysia

Kerjasama Universiti dan Nama-Nama Penyelidik

Kerjasama Universiti

- ▶ Universiti Sains Islam Malaysia (USIM)

Penyelidik

- ▶ Azrul Azlan Iskandar Mirza
- ▶ Nurul Aini Muhamed
- ▶ Zurina Kefeli @ Zulkefli
- ▶ Mohd Radzniwan A Rashid
- ▶ Junaidah Abu Seman
- ▶ Sharifah Fairuz Syed Mohamad
- ▶ Saharuddin Ahmad

Pembantu Penyelidik

- ▶ Aimi Fadzirul Kamarubahrin
- ▶ Siti Hajar Mislan



Pengenalan

Takaful adalah produk yang dinamik dalam kewangan Islam, yang menggabungkan unsur-unsur kebajikan sosial dalam model perniagaannya.

Walau bagaimanapun, sehingga kini, **tiada polisi takaful yang tersedia di Malaysia** untuk mereka yang **menghidap kencing manis** dan mereka yang **berisiko menghidap kencing manis**.

Di samping itu, terdapat keperluan untuk memahami literasi kesihatan dan permintaan takaful dalam kalangan kumpulan ini mengambil langkah selanjutnya untuk **membangunkan produk takaful yang sesuai untuk pesakit kencing manis dan berisiko menghidap kencing manis di Malaysia**.

Ia sememangnya satu usaha murni yang bertujuan untuk **mengurangkan beban mereka yang menghidap kencing manis**, selaras dengan visi kerajaan untuk meningkatkan kesihatan dan kesejahteraan rakyat Malaysia terutamanya mereka yang berada dalam kumpulan yang kurang mendapat perhatian.



Diabetes Mellitus di Malaysia

Malaysia merupakan antara **negara tertinggi di Asia yang mempunyai bilangan pesakit Diabetes Mellitus Jenis 2 (T2DM)**.

Pada tahun 2019, **17.5% rakyat Malaysia, atau lebih daripada 3.9 juta orang berusia 18 tahun dan ke atas menderita penyakit ini**. Diramalkan bahawa hampir 60% orang dewasa bukan diabetes berisiko menjadi pesakit kencing manis dalam tempoh 10 tahun.

Pada kadar semasa, bilangan orang di bawah umur **20 tahun dengan diabetes jenis 2 boleh meningkat sehingga 49% menjelang 2050**. Ini disebabkan oleh perubahan gaya hidup yang telah menjadi moden dan barat. Makanan menjadi tidak sihat dengan diet yang tinggi lemak tepu dan gula. Oleh itu, magnitud kes kencing manis dijangka meningkat dalam dekad yang akan datang.

Orang yang menghidap kencing **terdedah kepada pelbagai komplikasi** makrovaskular dan mikrovaskular seperti:

- ▶ Neuropati
- ▶ Penyakit-penyakit kardiovaskular utama
- ▶ Strok

Masalah-masalah ini boleh membawa kepada ketidakupayaan fungsian, tekanan emosi, kualiti hidup yang rendah, produktiviti yang berkurangan dan juga kematian bayi pramatang.



Kriteria Produk Yang Dicadangkan

Untuk memenuhi keperluan permintaan semasa, berikut adalah **kriteria mengenai produk baharu** yang dicadangkan khusus untuk pesakit kencing manis atau mereka yang berisiko.

Harga Antara RM10 hingga RM50 memandangkan produk ini adalah untuk memenuhi keperluan golongan B40

Perlindungan

- ▶ Untuk melindungi orang yang berisiko menghidap diabetes dan mungkin mereka yang berada di fasa awal diabetes.
- ▶ Produk ini akan menjadi program pengurusan diabetes atau program kesihatan

Kelebihan

- ▶ Kelayakan untuk mengikuti fasa-fasa program yang sedang dilaksanakan untuk mencapai matlamat demi mencegah atau mengurangkan kesan diabetes
- ▶ Kelayakan untuk pemeriksaan perubatan/kesihatan
- ▶ Faedah tambahan yang mungkin termasuk sokongan kesihatan

Kelayakan Kumpulan yang berisiko menghidap diabetes, termasuk mereka yang sudah mempunyai sejarah keluarga diabetes

Kelayakan Produk

- ▶ Umur 18 tahun hingga 55 tahun (kelayakan had umur)
- ▶ Berat badan berlebihan atau obes (BMI > 23)
- ▶ HbA1c sama atau kurang daripada 8 (sebaik-baiknya antara 5.5 dan 6.5)
- ▶ Sejarah keluarga diabetes jenis 2
- ▶ Pendapatan kurang daripada RM5000 sebulan
- ▶ Umur 65 tahun (perlindungan maksimum)
- ▶ Tidak didiagnosis dengan diabetes jenis 2 atau jenis 1 semasa dimasukkan (kerana pendedahan gaya hidup)
- ▶ Tidak memerlukan insulin dan tidak pernah dimasukkan ke hospital kerana diabetes

Perlindungan

Perlindungan yang dicadangkan adalah sama dengan MDPP yang dibincangkan dalam Seksyen 2.3.1 mengikut beberapa fasa:

Fasa 1

Pelatih menjalankan sesi teras berkumpulan selama 6 bulan. Kurikulum sesi berikut boleh meliputi:

- ▶ Tips senaman yang betul dan cara membuat senaman yang mencukupi
- ▶ Sesi pembelajaran tentang nutrisi makanan
- ▶ Tips untuk kekal konsisten dalam membuat perubahan tingkah laku
- ▶ Sokongan, latihan dan motivasi daripada pelatih/pakar yang berpengalaman
- ▶ Kumpulan sokongan untuk mereka yang mempunyai sasaran yang sama

Fasa 2

Sesi susulan selama 6 bulan untuk mengekalkan gaya hidup sihat yang telah digariskan dalam Fasa 1

Fasa 3

Pemeliharaan berterusan sesi-sesi berikut selama 1 tahun untuk memastikan peserta dapat mencapai sasaran mereka

Selain daripada tiga fasa program ini, ada **perlindungan tambahan** (yang boleh disertakan sebagai *rider*) untuk peserta yang boleh **meliputi pemeriksaan perubatan atau kesihatan** seperti berikut:

- a Pemeriksaan tahunan (HbA1c, pemeriksaan kolesterol, pemeriksaan tekanan darah, BMI, dan pemeriksaan dengan doktor)
- b Pemeriksaan setengah tahunan (HbA1c, pemeriksaan tekanan darah, dan BMI)
- c Pemeriksaan kaki (setiap 6 bulan)
- d Pemeriksaan mata (saringan glaukoma sebulan sekali)

Kelebihan

Manfaat yang boleh disertakan adalah:



Kelayakan untuk mengikuti fasa-fasa program di bawah pelaksanaan untuk mencapai matlamat sasaran (bagi mengelakkan atau mengurangkan kesan diabetes)



Kelayakan untuk mendapatkan pemeriksaan perubatan/kesihatan yang boleh meliputi:

- ▶ Pemeriksaan tahunan (HbA1c, pemeriksaan kolesterol, pemeriksaan tekanan darah, BMI dan pemeriksaan dengan doktor)
- ▶ Pemeriksaan setengah tahun (HbA1c, pemeriksaan tekanan darah dan BMI)



Manfaat tambahan yang meliputi sokongan kesihatan seperti:

- ▶ Menyediakan aplikasi peranti pintar untuk mengikuti perkembangan kesihatan peserta melalui rekod perubatan, dll
- ▶ Surat berita bulanan dan sesi temu janji bersemuka atau webinar (berikutan kekangan semasa COVID-19) serta akses kepada talian bantuan untuk sebarang pertanyaan

Ringkasan Fakta-Fakta Penting

Berminat untuk
mendapatkan takaful
untuk diabetes

60.7%

menyatakan berminat

Jumlah sumbangan bulanan
yang sanggup dibayar

40.1%

sanggup untuk membayar
sehingga RM50 sebulan

Manfaat diberikan semasa
diagnosis diabetes

81.2%

memilih ubat-ubatan
sebagai manfaat utama

Keputusan untuk
mendapatkan takaful

52.7%

menyatakan adalah
keputusan sendiri

Minat untuk mendapatkan
takaful untuk diabetes
berdasarkan demografik

38.7%

Peratusan tertinggi adalah
datang dari kalangan B40

Kumpulan yang menghidap
diabetes

40%

Majoriti penghidap diabetes
adalah dari kalangan B40

Kesimpulan

- ▶ Rakyat Malaysia **memerlukan produk takaful baharu** khusus untuk melindungi semua pesakit kencing manis dan kumpulan berisiko menghidap kencing manis.
- ▶ Membangunkan produk takaful dengan kerjasama organisasi Persatuan Diabetes Malaysia untuk pangkalan data pelanggan dan aktiviti yang dirancang seperti bengkel dan kempen kesedaran.
- ▶ Membangunkan produk takaful berkenaan dengan manfaat asas yang berkaitan dengan penjagaan kencing manis pada **harga yang berpatutan** untuk semua kumpulan pendapatan.
- ▶ Oleh kerana kencing manis lebih **berleluasa di kalangan B40**, maka disarankan agar FWD Takaful memasarkan produk takaful mereka kepada golongan ini.

[Klik di sini untuk membaca artikel penuh](#)



Terima kasih