

## BAB 3 INSURANCE COVERAGE

- A. Karakteristik dan scope kelas utama asuransi
- B. Karakteristik dan penggunaan combined schemes dan polis comprehensive
- C. Maksud dan scope bentuk asuransi compulsory
- D. Penggunaan 'add ons' termasuk emergency services, legal services dan helplines
- E. Insurance-related services

### SASARAN BELAJAR

- Mampu mengidentifikasi bentuk – bentuk jaminan asuransi yang tersedia
- Mampu menjelaskan karakteristik tiap – tiap bentuk jaminan
- Mampu mendiskusikan alasan asuransi compulsory dan menjelaskan ketentuan utama asuransi kendaraan dan asuransi employers' liability.
- Mampu menjelaskan contoh – contoh specialist services yang biasanya di beli asuransi.

### A. KARAKTERISTIK DAN SCOPE KELAS UTAMA ASURANSI

Dalam beberapa abad terakhir sebagaimana asuransi berkembang, bentuk – bentuk bervariasi dikelompokkan kedalam beberapa kelas. Klasifikasi ini dihasilkan oleh praktek dalam perusahaan asuransi dan oleh pengaruh undang – undang yang mengontrol aspek keuangan dalam transaksi asuransi.

Terdapat variasi luas dalam cara perusahaan mengorganisasikan bisnisnya namun pembagian berikut adalah lebih biasa:

- Fire, termasuk business interruption
- Accident, termasuk theft, 'all risks', goods in transit, glass, money, credit, fidelity guarantee.
- Liability, termasuk employers' liability, public liability, product and professional indemnity.
- Motor
- Engineering
- Marine dan Aviasi
- Life dan Pensions.

Cara lain dalam klasifikasi asuransi yang dijabarkan dalam undang – undang. Berikut bentuk – bentuk asuransi dengan heading yang luas:

#### A1. ORDINARY LIFE ASSURANCE

Istilah ordinary life assurance digunakan untuk menggambarkan cara khusus dalam melakukan bisnis. Istilah lainnya industrial life assurance. Ordinary business adalah apa yang dianggap orang banyak sebagai life assurance.

Industrial or home service life assurance berhubungan dengan nilai lebih kecil (smaller values) dan biasanya menyangkut penagihan premi dari rumah ke rumah tertanggung.

#### A1A. TERM ASSURANCE

Bentuk asuransi ini adalah yang paling simple dan terlama dan memberikan pembayaran sum assured (pertanggungan) atas kematian asalkan kematian terjadi selama masa yang sudah ditentukan (specified term). Bila tidak terjadi kematian sampai akhir dari masa tersebut maka jaminan berakhir dan tidak ada pembayaran diberikan. Bergantung pada usia tertanggung, term assurance adalah bentuk yang paling murah dan cocok contohnya bagi pengantin usia muda dengan penghasilan medium ke bawah yang memberikan jumlah wajar bagi sang istri bila sang suami meninggal.

#### A1B. DECREASING TERM ASSURANCE

Modifikasi untuk Term Assurance dirancang untuk menjamin outstanding balance atas cicilan bulanan untuk building society mortgagee (kredit rumah). Sebagaimana peminjam berangsur – angsur membayar pinjaman pokok, maka sum assured berkurang dari tahun ketahun sampai habis pada saat berakhirnya periode pinjaman (hipotik)

#### A1C. CONVERTIBLE TERM ASSURANCE

Bentuk ini sama dengan term assurance tetapi satu klausula dalam kontrak memberikan tertanggung hak untuk mengubah polis dalam bentuk endowment atau whole life contract dengan rate normal tanpa bukti medis. Dengan demikian seorang muda dapat membeli jaminan dengan premi murah dan mengubahnya ke dalam bentuk yang lebih mahal bila karirnya berkembang dan mendapat kontrak yang lebih sesuai.

#### A1D. FAMILY INCOME BENEFITS

Dalam bentuk dasarnya, bentuk ini merupakan jenis decreasing term assurance dengan benefit atas kematian dibayarkan dengan cara cicilan setiap bulan atau tiga bulan sekali. Sering bentuk ini digabungkan dengan endowment assurance seperti yang lain digabungkan dengan decreasing term assurance. Bentuk ini dimaksudkan untuk menggantikan income yang dihasilkan oleh tertanggung bagi keluarganya andaikan dia masih bertahan hidup.

Baik itu basic term, decreasing term, convertible term atau polis family income, benefit hanya akan dibayar bila tertanggung meninggal pada masa polis. Namun dalam bentuk endowment benefit akan dibayarkan pada saat meninggal dalam masa polis atau bagian dari endowment bila bertahan hidup pada akhir periode.

#### A1E. WHOLE LIFE ASSURANCE

Sum assured / Uang pertanggungan dapat dibayarkan pada saat kematian tertanggung kapan saja terjadi. Premi dibayarkan baik selama masa hidup tertanggung atau berhenti pada usia tertentu misalnya di usia 80 atau 85 tahun. Bila pembayaran premi berakhir pada usia tertentu, polis – polis masih tetap berlaku sampai usia tertanggung meninggal.

#### A1F. ENDOWMENT ASSURANCE

Sum assured dibayarkan dalam hal terjadinya kematian pada periode tahun yang sudah ditentukan misalkan 15, 20, 25, 30. Akan tetapi, bila tertanggung bertahan hidup sampai diakhir periode atau sampai terjadinya maturity date maka sum assured akan dibayarkan. Premi endowment sedikit lebih mahal karena perusahaan asuransi menjamin akan membayar jumlah pertanggungan pada waktu yang ditentukan atau sebelum tertanggung meninggal. Maturity date biasanya tidak lebih dari usia tertanggung mencapai 65 tahun.

Semakin pendek periode polis endowment semakin mahal per 1000 pounds premi yang dikenakan karena perusahaan punya sedikit waktu untuk meng-collect premi.

Asuransi endowment sangat populer dalam pembelian rumah. Polis asuransi diambil untuk mencover jumlah pinjaman. Si Peminjam membayar bunga dan premi. Pada akhir masa pinjaman polis endowment berakhir dan membayar penuh yang memberi pinjaman.

Cara ini merupakan satu metode mahal dalam memproteksi satu pinjaman untuk pembelian rumah dan banyak building societies menerima modifikasi yang menyangkut convertible atau decreasing term dan kombinasi endowment yang dianggap tidak begitu mahal namun masih memberikan jaminan yang sama.

## A1G. ASSURANCES FOR CHILDREN

Banyak orang mau membuat arrangement khusus bagi anak – anak mereka dan 2 schemes umumnya adalah asuransi child's deferred dan polis bea siswa.

Dalam asuransi child's deferred, polis berlaku atas jiwa salah satu orang tua dengan pilihan waktu normalnya bersamaan dengan usia anak mencapai ulang tahun yang 18 atau 21. Bila orang tua bertahan sampai waktu yang sudah dipilih, si anak punya pilihan untuk melanjutkan polis atas nama mereka baik dalam bentuk endowment atau whole life. Polis dapat berlanjut tanpa harus adanya pemeriksaan kesehatan dan jaminan ini dapat menjadi sangat penting bilamana seorang anak menderita satu penyakit bila tidak anak tersebut akan kesulitan mencari asuransi atau asuransi lebih mahal.

Bila orang tuanya meninggal sebelum tanggal yang dipilih, polis tetap berlanjut. Bila si anak meninggal sebelum usia yang sudah dicantumkan dalam polis, maka premi dapat dikembalikan kepada orang tua atau polis dapat berlanjut.

Ketentuan Bea Siswa dapat dibuat dengan mengambil polis endowment atas jiwa orang tua dan dibayarkan dengan cara cicilan selama masa periode asuransi.

## A1H. MORE THAN ONE LIFE

Polis – polis diambil untuk lebih dari satu jiwa, sum assured dapat dibayarkan baik dalam hal kematian pada jiwa yang satu atau kematian pada jiwa yang terakhir.

Bentuk khusus yang lain yaitu contingent policy, memberikan pembayaran uang pertanggungan atas kematian seorang yang dipertanggungkan bila terjadi selama yang seorang yang lain masih hidup.

## A1I. GROUP LIFE ASSURANCES

Majikan/perusahaan terkadang mengurus asuransi special terms untuk asuransi jiwa bagi karyawannya, dengan sum assured yang akan dibayarkan dalam terjadinya meninggal pada seorang karyawan selama masa kerja / bakti bagi majikan. Keanggotaan atas scheme ini terbuka bagi semua karyawan mulai tanggal bekerja sampai setahun berikutnya. Satu polis digunakan untuk perusahaan dan masing – masing karyawan diberikan sertifikat keanggotaan.

## A1J. INSURED PENSION SCHEMES.

Ada hampir 9 juta orang dalam pension and life assurance schemes atau yang menerima manfaat dari scheme ini di UK. Total value premi untuk tahun 1994 sebesar 9 miliar pound.

Scheme ini memberikan variasi jaminan atas manfaat bagi para anggota namun maksud utamanya adalah untuk menyakinkan bahwa beberapa bentuk pension ada pada masa pension. Hal ini sangat khusus baik dari sudut benefit yang ada dan metode pembayaran premi. Perusahaan asuransi jiwa melaksanakan peranan penting dalam mengelolah pension schemes. Mereka (perusahaan as. Jiwa ) yang melaksanakan scheme ini melakukan pendekatan untuk:

mengorganisasi whole scheme, menerima kontribusi premi, investasi dana dan mengatur pensiun.

mengatur dana dari pension scheme atau

memberikan benefit life assurance bagi para janda dari anggota yang meninggal sebelum pensiun.

Banyak employers' pension schemes dijamin dengan menggunakan polis master atau polis group. Hal ini memberikan dana pension dan benefit lainnya kepada karyawan yang berhak atas scheme tersebut, biasanya yang berhubungan atas jasa dan gajinya.

Satu jasa pencatatan data dan administrasi diberikan dalam hal pengeluaran polis. Kontrak mungkin dapat didasarkan oleh satu tipe dari polis yang digunakan dalam ordinary life assurance, contohnya endowment assurance atau annuities yang akan dijabarkan selanjutnya.

Dalam asosiasi dengan ketentuan benefit pensiun, polis – polis biasanya diterbitkan untuk menjamin kematian dalam service benefit bagi para karyawan yang tidak mencapai usia pensiun. Hal ini dapat dalam bentuk asuransi jiwa group.

#### A1K. ANNUITIES

Asuransi tertentu sebagaimana disebut diatas punya tujuan menyakinkan satu pendapatan dalam bentuk lain atau yang lainnya. Annuity adalah satu metode dimana seseorang dapat menerima sejumlah pertanggungan setiap tahun, jadi annuity adalah satu pengembalian pembayaran yang dilakukan oleh perusahaan asuransi untuk sejumlah uang. Annuity bukanlah asuransi jiwa sebagaimana dijabarkan sebelumnya, namun annuity dilaksanakan oleh perusahaan asuransi jiwa dengan bergantung pada prinsip – prinsip aktuarial.

Bila seorang punya jumlah uang yang sangat besar dan menginginkan pendapatan bagi mereka sendiri di saat pensiun dan pada satu waktu melakukan pendekatan kepada asuransi jiwa untuk membeli anuitas.

#### A1L. SPECIAL FITUR ASURANSI JIWA

Ketentuan asuransi jiwa agak berbeda dengan proses asuransi non-jiwa. Perbedaan utama adalah pada asuransi jiwa, kejadian yang diasuransikan adalah hal yang pasti terjadi yaitu pembayaran dibayar dalam hal meninggal. Berikut sejumlah fitur khusus dalam asuransi jiwa:

##### *Premium payment*

Premi as. Jiwa biasanya dibayarkan dengan level amount sepanjang periode polis. Artinya premi yang dibayar adalah jumlah yang sama besarnya yang ditentukan sesuai umur pada saat memulai pertanggungan .

Beberapa perusahaan asuransi jiwa memberlakukan escalating premium dimana premi naik secara lambat laun sesuai dengan usia tertanggung.

Premi dapat dibayarkan tahunan, semester, kuartal dan mungkin sekali bulanan dan bisa saja dengan cara debit rekening di bank secara otomatis.

##### *Partisipasi dalam keuntungan*

Perusahaan life assurance menilai asset dan liability secara rutin, ada yang setiap tahun dan ada juga setiap 3 tahun sekali. Penilaian atas operasional memungkinkan mereka untuk menentukan setiap surplus yang diperoleh setelah menghitung semua liability yang akan datang dan contingency lainnya. Bila surplus ada, akan dibagikan kepada semua pemegang polis yang mempunyai polis 'with profits' atau polis 'participating'. Polis – polis jenis ini membenarkan tertanggung berpartisipasi dalam setiap keuntungan yang dibuat oleh perusahaan. Namun bila perusahaan tidak menguntungkan maka tertanggung tidak berhak atas profit atau bonus.

Tertanggung membayar tambahan biaya dalam premi agar bisa mendapat berpartisipasi dalam keuntungan dan juga bonus yang ditambahkan dalam sum assured dan dibayarkan pada saat maturity date.

##### *Surrender values*

Bila seseorang tidak menginginkan lagi polis mereka oleh beberapa alasan tidak dapat membayar premi, maka mereka berhak atas surrender value. Mereka berhenti membayar dan menerima (bukan sebesar sebagai bagian dari sum assured, tetapi bagian dari premi).

Tidak semua polis – polis memberikan surrender value. Surrender dalam waktu tahun singkat atas berlakunya polis biasanya tidak memberikan nilai kepada tertanggung. Hal ini dikarenakan biaya – biaya yang dikeluarkan dalam penerbitan dan perpanjangan polis asuransi dan juga masa pertanggungan asuransi jiwa sudah berjalan sebelumnya. Dua faktor inilah yang harus membuat biaya risiko sudah dilakukan sebelumnya. Dengan demikian dalam hal system tingkatan premi, setiap surrender value akan menjadi rendah untuk diterima.

### *Paid-up policies*

Beberapa polis yang memberikan polis menjadi paid-up, dari pada memberikan surrender value. Dalam hal ini, premi stop untuk dibayar dan polis tetap berlaku namun untuk jumlah pertanggungan yang lebih kecil dari yang semula. Tergantung pada polis dan perusahaannya, polis – polis paid-up bisa atau tidak bisa berlanjut untuk berpartisipasi dalam keuntungan perusahaan.

### *Tax relief*

Sampai tahun anggaran 1984 tertanggung tertentu berhak untuk tax relief atas premi as. Jiwa. Tax relief berlanjut untuk polis – polis jiwa yang sedang berlaku sebelum tahun anggaran 1984. Namun bukan untuk polis yang berlaku setelah itu.

### *Investment*

Industri asuransi menghasilkan premi yang sangat besar. Hal ini dapat dibuktikan dimana banyak premi yang dibayarkan setiap tahun. Jumlah tersebut dipegang oleh perusahaan asuransi untuk membayar liability yang akan datang dan disebut sebagai dana asuransi jiwa. Total nilai dana untuk asuransi ordinary life tahun 1994 mencapai 465,900,000,000 pounds.

### *Future developments*

Underwriting life assurance rentan terhadap sumber utama pengembangan yang paling kontroversi. Ada pandangan bahwa populasi dapat diurutkan sesuai dengan kondisi – kondisi kesehatan genetik termasuk penyakit kanker, jantung, dan diabetes.



## A2. INDUSTRIAL LIFE ASSURANCE

Terdapat banyak polis asuransi jiwa industrial berlakuk daripada polis ordinary, namun untuk jumlah pertanggungan yang lebih rendah. Asuransi Endowment dan whole life adalah bentuk yang paling populer dalam kontrak sektor asuransi industrial, biasanya dengan sum assured yang sangat kecil.

Fungsi asuransi industrial life sebagaimana berbeda dengan ordinary life, adalah memberikan jaminan kepada orang yang sama sekali tidak tertarik akan asuransi. Biasanya mereka tergolong kepada kelas penghasil income yang kecil dan telah dikenal sekali polis sudah berlaku maka cara terbaik untuk mempertahankan adalah melakukan penagihan premi kerumah – rumah para pemegang polis.

## A3. PERSONAL ACCIDENT ASSURANCE

Tujuan dasar polis adalah untuk memberikan kompensasi bila terjadi kecelakaan yang menyebabkan kematian atau luka badan. Apa yang disebut capital sums, batas nilai kompensasi aka dibayarkan bilamana terjadi kematian atau luka badan seperti kehilangan anggota tubuh atau penglihatan sebagaimana didefinisikan dalam polis.

Polis biasanya diperluas dengan mencakup benefit sampai 104 minggu atau kompensasi bila bertanggung mengalami ketidakmampuan total sementara akibat kecelakaan dan benefit mingguan yang berkurang bila ternyata ketidakmampuan sebagian dari pelaksanaan kewajiban normalnya.

Bila mana terjadi permanent total disablement (diluar hilangnya anggota tubuh atau penglihatan) maka anuitas dibayarkan.

Sebagai tambahan membeli asuransi personal accident oleh orang per orang, memungkinkan bagi perusahaan untuk mengatur pembelian jaminan untuk kepentingan karyawannya dan banyak organisasi membeli dengan 'group schemes'

## A4. PERMANENT HEALTH INSURANCE

Jenis pertanggungan ini ditujukan untuk mengatasi adanya batasan benefit maksimum 104 minggu dalam polis PA dan Sickness dan memberikan benefit bagi mereka yang tidak mampu dalam periode lama atau kepada mereka yang akibat kecelakaan atau penyakit, berubah fungsi okupasinya yaitu menjadi lower occupation. Hal ini disebut dengan long term disability insurance.



Biasanya diberikan pertanggungan dengan mengecualikan satu bulan pertama, enam bulan atau dua belas bulan ketidakmampuan (cacat) dengan memperoleh discount premi. Hal ini dimungkinkan karena banyak orang akan menerima bagian yang besar dari gajinya untuk periode saat tidak bekerja. Pertanggungan tidak dapat berlanjut diatas usia 65 tahun dan untuk menghemat premi beberapa orang memilih pertanggungan dengan berakhir pada usia 55 atau 60 tahun. Maksimum benefit yang dibayarkan biasanya antara 50% dan 60% dari pendapatan.

#### A5. CRITICAL ILLNESS ATAU DREAD DISEASE

Maksud jaminan ini adalah untuk membayar sejumlah uang kepada tertanggung yang diagnosa mengalami bentuk penyakit yang berbahaya. Khususnya penyakit kanker, serangan jantung, strokem, Parkinson dan lain – lain.

Pengetahuan dan pengalaman yang luas dalam under-write akan terus bertambah atas skala macam penyakit. Salah satu penyakit yang sangat problematik adalah AIDS biasanya ditularkan melalui transfusi darah. Agar satu penyakit dapat dijamin, penyakit tersebut harus dapat didefinisikan secara hati – hati.

Penyakit bawaan yang sudah ada tidak dijamin seperti juga pengecualian penyakit asbestois. Pengecualian lainnya yang berhubungan dengan perang, huru – hara, alkohol dan obat – obatan serta terjangkit HIV/AIDS.

#### A6. MOTOR INSURANCE

Persyaratan minimum oleh hukum (RTA 1988) adalah memberikan asuransi dalam hal terjadinya legal liability untuk membayar kerusakan yang timbul atas adanya luka badan kepada orang lain, dalam jumlah yang tak terbatas dan kerusakan pada harta benda milik orang lain mengacu pada batas tertentu dan pengecualian. Polis dengan tingkat jaminan tersedia sebagai berikut:

Polis *Act only* yang menjamin yang syarat minimum dari hukum. Hal ini tidaklah umum dan biasanya digunakan untuk situasi dimana risiko benar – benar tinggi. Efeknya polis *Act only* sekarang sama dengan polis *'third party only'* yang hanya menjamin liability tertanggung atas luka banda, kematian dan kerusakan property.

Polis *'third party, fire and theft'* memenuhi syarat hukum minimum dan juga tambahan jaminan atas kerusakan pada kendaraan akibat kebakaran dan pencurian.

Bentuk yang paling umum adalah jaminan polis '*Comprehensive*' yang menambahkan accidental loss dan kerusakan terhadap kendaraan, pihak ketiga, kebakaran dan jaminan theft.

Asuransi kendaraan pribadi yang berhubungan dengan kendaraan pribadi digunakan untuk maksud sosial dan pribadi atau bisnis/dinas. Polis comprehensive dikeluarkan kepada individu sudah termasuk benefit personal accident bagi tertanggung dan pasangannya, biaya pengobatan dan kehilangan atau kerusakan pada jok, atau juga pakaian serta personal effects.

Semua kendaraan yang digunakan untuk maksud komersil, lorry, taxi, vans, mobil sewa, mobil polisi dan lainnya tidak dapat dijamin dalam polis private car kecuali dalam polis khusus yang dikenal dengan polis kendaraan komersial.

Pertanggung terpisah juga diberikan untuk sepeda motor. Jenis polis ini tergantung pada mesin, apakah digandeng atau sepeda motor yang punya kekuatan tinggi, usia dan pengalaman pengemudi.

#### A7. MARINE AND AVIATION INSURANCE

Polis marine berkaitan dengan 3 area risiko, yaitu hull, cargo dan freight. Risiko yang dihadapi ketiga item tersebut normalnya diasuransikan adalah 'perils of the sea' dan termasuk fire, theft, collision dan risiko yang lebih luas lagi. Kalau hull dan cargo sangat jelas untuk dimengerti. Kata freight (ongkos) mungkin tidak. Freight adalah jumlah yang dibayarkan untuk mengangkut barang atau untuk menyewa kapal. Bila barang – barang hilang oleh marine perils kemudian freight atau bagian darinya hilang dan dengan demikian perlu adanya jaminan untuk ini.

##### *Time policy*

Jaminan untuk periode yang sudah fix biasanya tidak lebih dari 12 bulan.

##### *Voyage policy*

Berlaku untuk periode perjalanan (voyage). Untuk cargo, jaminan from warehouse to warehouse.

##### *Mixed policy.*

Jaminan pokok pertanggungselama perjalanan dan satu periode waktu contoh selama berada diport.

### *Building risk policy*

Jaminan konstruksi kapal laut.

### *Floating policy*

Jaminan memberikan pemegang polis dengan satu cadangan yang besar untuk asuransi cargo. Nilai harga awal yang sangat besar dijamin dan setiap waktu pengiriman, tertanggung mendeclarekan jumlah tersebut dan nilai pengiriman harus dikurangkan dari yang masih outstanding.

### *Slip policy.*

Untuk mengurangi pekerjaan administrasi, Lloyd's underwriter dan perusahaan anggota dari the Institute of London Underwriter memperkenalkan satu scheme dimana, asalkan semua pihak yang terlibat sudah setuju, jenis polis yang tradisional tidak digunakan lagi dalam bisnis cargo. Digantikan dengan signing slip yang digunakan sebagai dokumen polis, setelah ditanda tangani dan dimaterai sesuai dengan pasal 24 MIA 1906.

### *Open Cover*

Sejauh ini bentuk yang paling umum dalam kontrak asuransi cargo adalah open cover. Tujuannya adalah untuk menetapkan lebih dulu fasilitas otomatis untuk mengantisipasi permutasi kebutuhan client atas asuransi yang penuh dimasa datang dalam pertumbuhan operasional bisnis. Apapun perubahan dalam kepentingan, voyage dan kondisi atau rate. Sekali sudah ditentukanm tertanggung dijamin proteksi atas agreed basis untuk semua pengiriman yang mengacu pada ketentuan dan deklarasi keterangan penuh pengiriman yang ada. Tertanggung dibebaskan dari kebutuhan untuk bernegosiasi asuransi untuk setiap kali pengiriman secara individual, sementara penanggung memperoleh kontinuitas prospektif dalam kegiatan global tertanggungnya.

### Small Craft

Meningkatnya penggunaan untuk bersenang – senang atas boat kecil membuat pengenalan atas polis craft / kapal kecil dilakukan. Jenis jaminannya comprehensive, menjadim bahaya yang lebih luas termasuk asuransi liability.

Disamping itu polis – polis small craft dijamin dan dikeluarkan banyak perusahaan, semua polis marine dijamin dalam bentuk bentuk standar MAR.

### A7A MARINE HULL INSURANCE

Marine Hull insurance menjamin kapal itu sendiri bersama dengan mesin dan peralatan.

Terdapat penggunaan klausula yang bervariasi, umumnya digunakan Institute Time Clause – Hulls 1/10/83 (ITC – Hulls 1/10/83)

Klausula ini berisi jaminan standar polis, perluasan dan batasan jaminan. Standar jaminan polis memberlakukan:

- named perils yang dijamin oleh polis
- bahaya polusi yang dijamin bila kapal rusak dan dimusnahkan oleh otoritas pemerintah untuk menghindari adanya polusi.
- $\frac{3}{4}$  collision liability yang mungkin diderita tertanggung dengan rusak kapal milik orang lain dan cargo yang sedang diangkut milik orang lain.

Batasan dari klausula mencakup 4 pengecualian utama yaitu:

- war exclusion
- strikes exclusion
- malicious acts exclusion
- nuclear exclusion

#### A7B MARINE CARGO

Cargo biasanya dijamin dari gudang keberangkatan ke gudang tujuan dan biasanya menjamin all risks. Syarat penjualan dan kondisi pengangkutan merupakan pengaruh yang besar pada asuransi cargo dimana barang – barang bisa saja berganti kepemilikan dan bisa saja berganti pengangkut. Adalah Sangat penting dalam asuransi cargo untuk menetapkan siapa yang bertanggung jawab dalam jaminan asuransi dan menentukan bila risiko berpindah dari consignor kepada consignee.

Penanggung selalu percaya mengacu pada system packing atau loading untuk mengurangi klaim dalam jaminan cargo. Bila sudah sesuai, penanggung akan membayar klaim dan mencari recovery dari carriers (si pengangkut)

Untuk membantu mendapatkan recovery, adalah penting bahwa tertanggung harus lebih dulu mengajukan tuntutan kepada carrier dalam batas waktu yang sudah ditentukan sesuai dengan ketentuan pengangkutan.

#### A7C. MARINE LIABILITIES

Telah menjadi kebiasaan untuk memberikan  $\frac{3}{4}$  liability pemilik kapal atas terjadinya collisions di laut dalam polis asuransi marine. Sisanya yang  $\frac{1}{4}$  dan bentuk liability lainnya diatasi oleh asosiasi yang dibentuk untuk tujuan pemilik kapal dan dikenal dengan Protecting and Indemnity (P & I clubs)

Perlu dicatat bahwa P & I clubs sekarang dapat mengasuransikan hull dan machinery dan juga liability.

#### A7D. AVIATION INSURANCE

Penggunaan aircraft sebagai alat transportasi meningkat setiap tahun dan juga akibat dari spesialis dan keadaan teknis dari risiko yang ada pada aircraft itu sendiri dan potensi biaya cukup tinggi bilamana terjadi kecelakaan, semua risiko penerbangan, dari komponen pars dan jumbo jets yang besar, semuanya dapat dijamin dalam pasar asuransi aviation/penerbangan.

Dalam penerbangan, volume lalu lintas didefinisikan sebagai jumlah penumpang yang dikalikan dengan jarak yang ditempuh. Dengan ukuran demikian, commercial aviation telah tumbuh 2 kali lipat lebih pesat sebagaimana ditunjukkan dalam ekonomi dunia kurang waktu 1971 dan 1994. Alasan utama atas pertumbuhan ini adalah: internasionalisasi aktivitas ekonomi, meningkatnya pilihan turis jarak jauh, meningkatnya alat keamanan penerbangan, harga yang relatif untuk perjalanan udara.

Kebanyak polis – polis dikeluarkan dengan dasar ‘all risks’ tunduk kepada batasan – batasan. Para pembeli polis ini adalah perusahaan besar dari commercial airlines, pemilik bisnis aircraft, pemelik pribadi dan clup penerbangan. Biasanya satu polis yang digunakan menjamin aircraft itu sendiri adalah, liability kepada penumpang dan liabilities kepada yang lain.

Kompleksitas dan ukuran dari kapal penumpang modern jet aircraft berharga multi million. Maksimum agreed value untuk setiap satu aircraft di asuransikan oleh perusahaan penerbangan sebesar US\$ 200,000,000.-

Satu tabrakan dengan dua pesawat yang penuh muatan terjadi ditengah kota yang padat penduduknya mengakibatkan 900 penumpang meninggal atau luka – luka dan kerusakan yang sangat besar baik kepada orang dan benda yang ada dipermukaan tanah.

Liability atas kecelakaan kepada penumpang diatur oleh satu kesepakatan internasional dan hukum nasional diseluruh negara. Salah satunya adalah **Warsaw Convention 1929** yang mengatur tanggung jawab para penanda – tangan kepada penumpang sekalipun tanpa adanya negligenc tetapi tunduk kepada nilai maksimum tertentu dan **Hague Protocol 1955** menghasilkan beberapa batasan tanggung gugat. Hukum Nasional bisa menempatkan batasan yang lebih tinggi untuk penerbangan dalam negeri. Akan tetapi beberapa negara, misalnya Amerika Serikat atau Jepang punya limit liability yang tak terbatas untuk personal injury yang dialami oleh flight domestik.

## A7E SPACE RISKS

Satu perkembangan modern adalah ketentuan asuransi kepada mereka yang terlibat dalam satelit. Sejak pertama kali diluncurkan yaitu Sputnik-1 pada tahun Oktober 1957. Tidak dapat dielakkan bahwa penggunaan yang komersial atas space satelit akan terjadi.

Para penanggung harus beraksi atas permintaan untuk jaminan dari satu industri bergantung pada complex dan teknologi yang berkembang secara konstan. Keputusan underwriting dibuat tanpa adanya pengetahuan dan pengalaman sebelumnya dan pengalaman kerugian Akan tetapi sudah ada lebih dari 200 peluncuran dalam 30 tahun sejak polis satelit yang pertama dibuat pada tahun 1965. Pengalaman dalam bidang yang membutuhkan keahlian ini bentuk asuransi space risk berkembang.

## A8. FIRE AND OTHER PROPERTY DAMAGE INSURANCE

Ada sejumlah cara yang berbeda property dapat mengalami kerusakan. Anda hanya cukup memikirkan unit pabrik yang kecil dan bayangkan semuanya dapat menjadi rusak dan semua kerusakan harus ditanggung.

### A8A. FIRE INSURANCE

Standar polis kebakaran digunakan hamper semua bisnis asuransi, dan juga Lloyd's of London juga mengeluarkan polis standar kebakaran dengan perbedaan yang sedikit.

Tujuan dasar dari polis kebakaran adalah untuk memberikan kompensasi kepada tertanggung ketika terjadinya kerusakan pada property yang diasuransikan. Perusahaan asuransi harus mengetahui bahaya yang mereka jamin.

Standar polis kebakaran menjamin kerusakan kepada property yang mengalami kerusakan yang disebabkan oleh fire, lightning atau explosion, dimana explosion harus tidak disebabkan oleh gas atau boilers yang digunakan untuk industrial purpose.

Dibatasi dalam scopenya dimana property dapat rusak dengan cara lain dan untuk itu ada sejumlah extra perils yang dikenal sebagai special perils dapat ditambahkan pada polis dasar, perils tersebut adalah:

- Storm, tempest atau flood
- Burst pipes
- Earthquake
- Aircraft
- Riot, civil commotion
- Malicious damage
- Explosion
- Impact

Penting untuk diingat bahwa perils tambahan tersebut haruslah mengakibatkan kerusakan pada property dan dalam wording selalu dimulai dengan kata ‘ damage to the property caused by...’

Dalam polis komersil, tertanggung akan meminta jaminan untuk bangunan, mesin – mesin dan peralatan serta stok.

#### A8B. THEFT INSURANCE

Polis theft sama tujuannya dengan polis standar kebakaran dimana maksudnya adalah memberikan kompensasi kepada tertanggung dalam terjadinya kerugian pada property insured.

Property yang diasuransikan, untuk usaha komersil, sama juga dengan yang dijamin dalam standar polis kebakaran kecuali bangunan. Polis theft akan menunjukkan lebih rinci lagi isi atau stok yang ada dijamin.

Hukum yang menyangkut pada pencurian didefinisikan dalam the Theft Act 1968 dan selalu up-to-date. Hal ini punya efek kepada perusahaan asuransi sebagaimana didefinisikan istilah ‘theft’.

Definisi hukum lebih luas dari yang didefinisikan oleh penanggung khususnya untuk lokasi bisnis, sebagai mana dalam definisi theft yang ada dalam undang – undang tersebut diatas tidak diperlukan apakah masuk dengan kekuatan dan kekerasan dalam melakukan theft.. Artinya pengutulan (shoplifting) contohnya adalah theft dan jenis risiko ini secara tradisional tidak dapat diasuransikan. Dengan demikian untuk mengatasi hal ini, perusahaan asuransi mencantumkan untuk diberlakukan dalam polis frase ‘force and violence in breaking into or out of the premise of the insured’

#### A8C ALL RISKS INSURANCE

Ketidak pastian kerugian tidak dibatasi kepada kejadian yang mengakibatkan terjadinya kebakaran atau pencurian dan juga kejadian lain yang terjadi atau di lokasi pertanggunganan. Realisasi ini membawa perkembangan dalam bentuk jaminan yang luas



yang dikenal dengan all risks'. Istilah 'all risks' disalah artikan. Pengertiannya jelas bukan memberikan jaminan atas semua risiko, karena terdapat juga pengecualian namun ada satu usaha perbaikan dalam wording yang menegaskan jaminan yang dicover.

#### *Personal Effects*

Polis 'All risks' adalah yang paling populer bagi setiap individu yang membutuhkan proteksi yang lebih luas lagi dari pada jaminan yang ada pada household effects.

Polis 'all risks' dapat diambil untuk menjamin barang yang sangat mahal misalnya jewelry, kamera dan jas hujan dan dapat juga dengan cara unspecified goods dengan nilai lump sum. Dua tujuan utama dari polis 'all risks' adalah memberikan jaminan pertanggungjawaban untuk skala besar atas kehilangan dan kerusakan accidental dan juga menjamin kerugian / kehilangan kappa saja kerugian terjadi.

#### *Business 'all risks'*

Penggunaan polis all risks dalam sector komersil menjadi semakin lebih populer seiring meningkatnya harga yang mahal untuk mesin – mesin pabrik atau kantor.

Penemuan micro-processor dan chip silicon dalam mesin – mesin yang sangat kecil misalnya peralatan desktop yang relative kecil bentuknya, menggantikan peralatan yang lebih besar sebelumnya. Sangat mudah terjadi kerusakan accidental bagi desktop yang demikian. Disamping harganya juga sangat tinggi dan pemilik akhirnya mempertimbangkan untuk membeli polis 'all risks'

#### *Goods-in-transit*

Bentuk jaminan ini memberikan kompensasi kepada pemilik barang bila barang tersebut mengalami kerusakan atau kehilangan ketika sedang diangkut (in transit). Polis yang berbeda dapat bergantung pada apakah barang – barang tersebut diangkut diatas kendaraan bertanggung sendiri atau oleh perusahaan carrier. Dalam cara yang sama perusahaan angkutan / carrier tersebut dapat mengasuransikan atas dasar tanggung jawab kepada barang selama dalam pengawasan / custody carrier.

Pada umumnya pengangkutan lewat darat sering dilakukan dan menjadi bentuk pertanggungjawaban yang penting terhadap aktivitas industri.

#### *Contractors' 'all risks'*

Bentuk ini adalah bentuk yang terbaru dalam asuransi dimana berkembang untuk memenuhi kebutuhan yang berubah dalam industri. Ketika proyek bangunan atau civil engineering misalnya jalan raya atau jembatan sedang dibangun ada banyak uang diinvestasikan sebelum pekerjaan selesai. Risiko yang dihadapi bangunan atau jembatan

mungkin mengalami kerusakan yang parah dan hal ini memperpanjang masa pembangunan dan tertundanya tanggal penyelesaian.

Bila terjadi kerusakan kemudian kontraktor harus memulai lagi atau paling tidak memperbaiki. Hal ini memakan biaya dan tidak dapat dibebankan kepada pemilik proyek. Akibatnya kebutuhan timbul untuk proteksi keuangan dan hal ini menjadi perkembangan asuransi contractors' all risks. Maksud polis ini adalah memberikan kompensasi kepada kontraktor bila terjadi kerusakan terhadap pekerjaan konstruksi dari risiko yang sangat luas.

#### *Money Insurance*

Kehilangan uang sebagai bentuk jaminan 'all risk' yang terakhir yang akan dibahas. Polis memberikan kompensasi kepada tertanggung ketika uang dicuri baik dari tempat bisnis maupun di rumah dan juga ketika sedang diangkut dari dan ke bank.

Satu tambahan yang penting dalam jaminan ini adalah ketentuan memberikan kompensasi kepada karyawan yang mengalami luka atau kerusakan pada pakaian selama perampokan.

#### A8D. GLASS INSURANCE

Jaminan ini juga tersedia untuk kerusakan accidental terhadap plate glass di jendela dan pintu. Untuk toko, jaminan selalu diperluas untuk kerusakan pada jendela dekat dengan contents.

#### A8E. ENGINEERING INSURANCE

Sebagaimana awalnya asuransi engineering dimulai dengan ledakan boilers. Hal ini masih menjadi bentuk yang utama bagi para penanggung namun meningkatnya kemajuan industri yang mengakibatkan terjadinya gerakan untuk menjamin peralatan engineering khususnya lift, crane, peralatan listrik, mesin – mesin dan akhir – akhir ini komputer.

Jaminan ditujukan untuk memberikan kompensasi kepada tertanggung dalam hal terjadinya kerusakan pada plant oleh penyebab luar atau kerusakan mesin itu sendiri (breakdown).

Penanggung masih terus memberikan jasa inspeksi kepada plant engineering yang luas dan jasa ini dibutuhkan oleh industri tidak hanya bentuk inspeksi yang diwajibkan oleh hukum sebab banyak penanggung engineering membentuk keahlian dalam area ini.

Jaminan engineering dapat diringkaskan sebagai berikut:

- a. kerusakan atau breakdown item yang dispesifikkan dalam plant dan mesin;
- b. Jasa inspeksi terhadap items yang diasuransikan;
- c. Biaya perbaikan bila terjadi kerusakan disekitarnya oleh karena a);
- d. Legal liability untuk luka badan yang disebabkan oleh a);
- e. Legal liability untuk kerusakan kepada property orang lain yang disebabkan a)

## A9. LIABILITY INSURANCES

### A9A. EMPLOYERS' LIABILITY INSURANCE

Bila satu majikan diputuskan secara sah bertanggung jawab untuk membayar kerugian kepada karyawan yang luka atau perwakilan seseorang yang mengalami luka serius, majikan tersebut dapat mengklaimnya lewat polis employers' liability yang memberikan mereka nilai yang sama atas biaya yang sudah dibayarkan kepada korban. Sebagai tambahan, jaminan sudah termasuk biaya pengacara dan dokter dimana korban dirawat secara medis.

Tujuannya adalah untuk memastikan bahwa majikan tidak mengalami kerugian keuangan namun mendapatkan kompensasi atas sejumlah uang dengan cara mengklaim. Polis membatasi hanya kerugian atas luka badan karyawan dan tidak termasuk property karyawan yang rusak.

Asuransi ini adalah wajib / compulsory untuk semua majikan sehingga membentuk jaminan asuransi liability yang sangat besar ditransaksikan di Inggris Raya.

Untuk setiap polis, satu sertifikat tahunan dikeluarkan.

### A9B. PUBLIC LIABILITY INSURANCE

Anggota publik bisa saja mengalami luka badan atau kerusakan pada property mereka akibat aktivitas orang lain, dan asuransi public liability dirancang untuk memberi kompensasi kepada mereka yang harus membayar ganti rugi atau biaya hukum atas luka badan atau kerusakan property orang lain. Jenis polis disediakan untuk tiap – tiap risiko.

#### *Business risk policy*

Setiap bisnis organisasi terbuka untuk risiko mengalami legal liability akibat operasi bisnisnya. Publik yang melakukan hubungan dengan organisasi tersebut baik dalam lokasi bisnis maupun diluar lokasi bisnis. Polis memberi ganti rugi atas liability yang dialami tertanggung..

### *Products liability insurance*

Satu pengecualian pada kebanyakan bisnis polis public liability adalah yang berkenaan dengan liability barang yang dijual. Liability jenis ini sangat unik dan biasanya penanggung secara terpisah menjamin jenis polis ini. Bila seseorang mengalami luka akibat setiap produk yang dibeli contohnya foodstuff (produk makanan) dan dapat membuktikan kepada si penjual atau juga dibanyak kasus pabrik untuk disalahkan, maka dia dapat menuntut kerugian.

### *Professional Liability*

Satu Pengecualian lain yang ada pada polis public liability adalah yang menyangkut liability yang timbul karena adanya professional negligence. Hal ini dapat timbul dimana para pengacara, akuntan, dokter, broker asuransi dan orang – orang professional lainnya yang mengakibatkan orang lain menderita kerugian.

Seorang pengacara bisa saja memberikan saran yang salah yang mengakibatkan orang lain yang menerima saran tersebut mengalami kerugian keuangan. Orang tersebut dapat menuntut pengacara tersebut untuk nilai yang sama dengan nilai kerugian yang dialaminya. Pengacara dapat membeli professional liability insurance.

### *Personal public liability*

Setiap orang punya satu kewajiban kepada tetangga untuk tidak mengakibatkan luka badan atau kerusakan pada property. Liability dapat terjadi atas adanya kepemilikan rumah, hewan peliharaan, atau kegiatan olah raga atau simplenya menyeberang jalan. Kasus hukum *Clark v. Shepstone* (1968) menekan adanya kebutuhan jaminan personal public liability. Ny. Shepstone melompat dari trotoar jalan tanpa lebih dulu melihat kiri dan kanan dan menyebabkan satu pengendara sepeda motor kaget dan akhirnya menabrak orang lain yaitu Mr. Clark, sehingga mengalami luka parah. Dia kemudian menuntut Mrs. Shepstone dan akhirnya menerima 28,500 pounds. Dengan tidak adanya polis personal public liability, Mrs. Shepstone pasti akan mengalami kesulitan keuangan.

### *Directors' and officers liability*

Selama lebih dari satu decade, ada kecenderungan meningkatnya pengadilan kepada para Direktur dan Officer perusahaan secara personal bertanggung jawab atas kelalaian dalam mengoperasikan satu perusahaan. Undang – undang juga dibuat dimana Direktur bertanggung jawab atas tindakan perusahaan dalam hal ini, pemegang saham, kreditur, customer, karyawan dan lainnya dapat menuntut direktur secara individu.

Polis directors' dan officers' memberi jaminan biaya – biaya pembelaan sama seperti kompensasi yang dibayarkan oleh direktur kepada orang lain.

## A10 CREDIT DAN FIDELITY GUARANTEE INSURANCE

Ada 2 kelas asuransi jenis ini:

### A10A. CREDIT INSURANCE

Para trader dapat mengalami kerugian besar dengan alasan insolvency atau kebangkrutan yang dialami oleh pembeli barang dan credit insurance dapat membantu untuk memberikan proteksi yang membantu para trader. Dalam perdagangan luar negeri adalah bisa saja tidak mungkin bagi customer untuk membayar bilamana terjadinya perang atau pembatasan oleh pemerintah dan hal ini disebut 'political risk' dapat dijamin bersamaan dengan risiko ordinary insolvency melalui Export Credits Guarantee Department, tidak ada asuransi pribadi yang dapat menahan satu risiko yang berat. Biasanya hal ini ditangani oleh satu department dalam pemerintahan.

### FIDELITY GUARANTEE ATAU SURETYSHIP INSURANCE

Tujuan kelas asuransi ini adalah untuk memberikan asuransi atas kerugian terhadap ketidakjujuran seseorang yang memegang kepercayaan. Dimana jenis ini menjamin perlindungan yang terjadi akibat ketidakjujuran.

Pembagian utamanya sebagai berikut:

#### *Commercial guarantees*

Jenis ini dibutuhkan oleh majikan untuk memproteksi orang – orang yang memiliki posisi di perusahaan dimana dalam posisi mereka ada kemungkinan perbuatan curang (fraud)

#### *Local government bonds*

Bond jenis ini merupakan local government yang sama commercial guarantee seperti diatas.

#### *Court Bonds*

Dari waktu ke waktu adalah penting bagi pengadilan untuk mempercayakan property punya orang yang terlibat kasus kepada orang lain namun sebelum melakukannya mereka mengharuskan 'administrator' untuk menyerahkan satu bond ataupun financial guarantee yang akan memberikan ganti rugi bila terjadi malpraktek. Property yang harus dijaga setelah penundaan keputusan pengadilan dan hal – hal yang menyangkut administrasi menjadikan bonds diperlukan.

#### *Government Bonds*

Contoh lain yang umum adalah Custom dan Excise Bond yang menjamin barang kena bea masuk yang dimaksud untuk diekspor namun kewajiban akan dibayar setelah produk jadi diekspor. Kegagalan memproduksi barang yang akan diekspor akan menjadi tanggung jawab si penjamin (surety).

## A11. OTHER INSURANCES

### A11A INSURANCE OF RENT

Bila bangunan sudah rusak, katakan sudah tidak layak digunakan lagi sampai perbaikan selesai dilaksanakan, orang tersebut yang tadinya menempati bangunan bisa saja masih wajib secara kontrak membayar uang sewa kepada pemilik. Atau dengan cara yang sama, si pemilik bisa kehilangan kesempatan untuk menyewa bila si penyewa telah bebas dari kewajiban untuk membayar.

### A11B BUSINESS INTERRUPTION INSURANCE

Bentuk asuransi ini asalnya disebut dengan time loss kemudian loss of profits atau consequential loss dan bagian yang terakhir ini pada tahun 1970-an disebut menjadi business interruption insurance. Yang terakhir ini lebih cocok karena polis berurusan dengan kehilangan keuntungan satu usaha atau biaya – biaya tambahan penting setelah fisik property mengalami kerusakan.

Kerugian yang dijamin dalam asuransi ini adalah:

- biaya overhead tetap menjadi beban penuh sekalipun penjualan berkurang.
- Net profit akan berkurang
- Adanya kenaikan biaya yang dibebankan untuk mempertahankan jalannya usaha dalam situasi sementara.

Polis – polis interruption yang umum adalah polis yang menjamin kerugian yang disebabkan dari:

- kebakaran dan special perils
- risiko – risiko engineering breakdown
- kerusakan komputer dan risiko breakdown

## A11C LEGAL EXPENSES INSURANCE

Jaminan tersedia baik kepada individu maupun organisasi yang mungkin menghadapi kemungkinan tindakan hukum. Satu area jaminan yang berkembang diantaranya trade union dan badan professional. Banyak organisasi menawarkan jasa hukum sebagai benefit keanggotaan namun kenaikan biaya menjadikan kesulitan bagi mereka membiayai jasa ini. Untuk mengatasi masalah ini mereka membeli asuransi legal expense dan membayar premi tetap setiap tahunnya.

## A11D MISCELLANEOUS INSURANCES

Bila saja ada permintaan untuk cover tertentu dan memenuhi kriteria insurable risks, maka industri asuransi akan memberikan jaminan yang dibutuhkan.

Contoh – contoh polis tersebut termasuk untuk menjamin LIVESTOCK, cuaca (berkurang akibat hujan dan panas), lahir kembar, kehilangan izin, penculikan dan sebagai tahanan dan serangan.

## B. KARAKTERISTIK DAN PENGGUNAAN COMBINED SCHEMES DAN POLIS COMPREHENSIVE.

### B1. COMBINED INSURANCES

Kelebihan dari penggabungan bentuk asuransi yang bervariasi di dalam satu bentuk polis adalah sebagai berikut:

- biaya murah dari sudut pandang administrative,
- hanya satu premi dan satu tanggal renewal untuk diingat
- berkurangnya kesilapan untuk pertanggungan yang dibutuhkan
- mudah untuk dipasarkan dari pada polis yang independent.

Polis combined ini terkadang dikenal sebagai traders combined atau 'shopkeepers' combined yang lebih cocok untuk bisnis bertanggung yang besar dan luas, sekalipun semakin besar usaha bertanggung semakin besar kebutuhan asuransi bagi mereka.

Contoh yang lain adalah polis holiday dan travel yang juga dimana all risks menjamin gabungan antara personal accident, medical expenses, loss of deposits dan delay covers dalam satu polis.



## B2 COMPREHENSIVE INSURANCE

Satu langkah yang pengeluaran combined polis yang merupakan kombinasi polis terpisah dalam satu folder disebut sebagai comprehensive policy. Bentuk ini menunjukkan luasnya scope pertanggungungan. Juga terkadang juga disebut sebagai paket polis dan satu usaha penanggung untuk mempunyai satu polis single yang menjabarkan jaminan polis, pengecualian dan kondisi. Hal ini dapat dilihat dalam polis household comprehensive sebagai tambahan dari basic cover, juga dijamin kerusakan disebabkan runtuhnya antena radio dan televisi, kebocoran oli dari alat pemanas dan pecahnya pipa air bawah tanah, peralatan kamar mandi dan masih banyak risiko lain.

Luasnya jaminan pada polis comprehensive bukan tanpa masalah dan banyak penanggung mengalami kerugian besar atas bisnis asuransi household hasilnya meningkatnya premi dikenakan.

Polis comprehensive juga tersedia untuk kantor dan toko dimana jaminan yang diberikan sebagai paket. Hal ini merupakan cara yang relatif efisien dan tidak mahal bagi kantor dan toko yang kecil.

## C. PURPOSE AND SCOPE BENTUK ASURANSI COMPULSORY

### C1. MOTOR INSURANCE

Undang – Undang Road Traffic Act 1998 memperbaiki sejumlah undang – undang sebelumnya. Isi Pasal 143 RTA ringkasannya sebagai berikut:

- Risiko Pihak ketiga adalah kematian, luka badan kepada setiap orang, dan kerusakan pada property ketiga. Pihak ketiga termasuk pejalan kaki, penumpang kendaraan lain dan penumpang dalam kendaraan milik bertanggung sendiri, kendaraan dan property orang lain.
- Untuk ikut serta dalam bisnis asuransi kendaraan ini, modal setor sebesar 500,000 pounds harus depositkan (ketentuan sudah naik dari 15,000 pound sebelumnya sesuai dengan RTA 1991) kepada Accountant General dari Supreme Court.
- Sertifikat asuransi harus dikeluarkan dan satu polis tidak berlaku dalam RTA kecuali nantinya dibutuhkan. Sertifikat asuransi adalah salah satu document yang syarat sebelum seorang menerima STNK.
- Adalah orang sebagai pengguna kendaraan, bukan pemilik, yang harus dijamin asuransinya dan seorang akan dianggap memiliki penggunaan kendaraan ketika dia punya pengawasan, manajemen atau operasi kendaraan.

- Polis asuransi dikeluarkan penanggung yang berizin yaitu perusahaan asuransi yang berdomisili di Inggris Raya yang telah memenuhi Undang – Undang Insurance Companies Act 1982, dan perusahaan asuransi tersebut juga harus menjadi satu anggota Motor Insurers' Bureau.

## C2. EMPLOYERS' LIABILITY INSURANCE

The Employers' Liability (Compulsory Insurance) Act 1969 baru efektif pada tanggal 1 Januari 1972 dan sejak tanggal itu setiap majikan yang melaksanakan bisnis di Skotlandia, England dan Wales wajib mengasuransikan liability atas luka badan atau penyakit diderita karyawan dan terjadi selama bekerja:

- Undang undang hanya mengacu pada luka badan dan penyakit dan tidak termasuk menjamin kerusakan property.
- Polis harus dikeluarkan oleh penanggung yang punya otorisasi dan harus memberi modal setor besarnya seperti yang tertera pada asurans kendaraan.
- Sertifikat asuransi dikeluarkan dan harus dipakai selama bekerja di lokasi bisnis.
- Orang yang luka haruslah dipekerjakan oleh tertanggung dan luka atau penyakit harus terjadi selama masa bekerja,.
- Majikan tertentu tidak harus mengasuransikan, dewan pemerintahan lokal, dan industri dibawah kepemilikan dan pengawasan nasional.
- Asuransi harus dijaga untuk jumlah 2,000,000 pounds untuk klaim setiap seorang atau beberapa karyawan atas setiap kejadian. Sebelum tahun 1994, Penanggung di Inggris Raya tidak membuat batas jaminan. Dari tahun 1995, semua polis punya limit yang lebih besar lagi yaitu 10,000,000.- pounds.

## C3 MENGAPA HARUS ASURANSI COMPULSORY?

Mengapa ada bentuk asuransi compulsory? Berikut beberapa alasannya:

### Provision of funds

Tidak akan ada pembayaran atas kerugian yang diderita seseorang bila tidak ada uang untuk diberikan. Catatan bahwa asuransi ditujukan untuk tanggung jawab atas adanya luka. Pembuatan undang – undang untuk asuransi compulsory hanya untuk memastikan bahwa dana tersedia bila kerugian terjadi.

### Memperingan beban negara

Adalah tidak mungkin bagi negara membiarkan rakyatnya luka saat bekerja atau dalam kecelakaan tanpa adanya kompensasi sepenuhnya dan bila saja pihak yang salah dan bertanggung jawab tidak punya dana untuk diberikan, pasti kemungkinan negara yang

harus mendanainya. Dengan keberadaan asuransi compulsory menghilangkan kemungkinan tersebut.

Respon atas kepedulian negara.

Selain tujuan asli pendirian asuransi compulsory, juga menunjukkan adanya kepedulian negara terhadap kecelakaan yang terjadi sangat tinggi.

Proteksi

Tidak disarankan bahwa dengan membuat orang berasuransi, maka anda menjadikan mereka lebih berhati – hati, namun tujuannya hanya membantu orang lain untuk dilindungi atas terjadinya kemungkinan luka badan.

#### D. PENGGUNAAN ‘ADD ONS’ TERMASUK EMERGENCY SERVICES DAN LEGAL SERVICES, HELPLINES

Penanggung khususnya untuk pemegang polis personal terusa memberikan service yang lebih baik kepada clientnya. Terkadang hal ini disebut sebagai nilai tambah dari satu polis. Bila saja hanya satu atau dua perusahaan asuransi yang menyediakan nilai tambah maka akan menjadi insentif untuk menarik perhatian tertanggung.

Berapa contoh ‘add ons’ sebagai berikut

- Telephone bebas pulsa bagi pemegang polis household dalam hal terjadinya emergensi misalnya ledakan pipa dan kerusakan karena badai.
- Biaya legal gratis dimana menjamin adanya akses cepat kepada staff yang ahli dalam hukum. Untuk ini biasanya diberlakukan premi tambahan dan batas bantuan hukum sampai 50,000 pounds.
- Kerusakan pada kendaraan. Bagi pemegang polis keuntungan bergabungnya dengan scheme ini melalui polis kendaraannya merupakan satu kombinasi jaminan yang lebih luas.

#### E. INSURANCE-RELATED SERVICES

Perusahaan broker asuransi besar menawarkan banyak jasa khusus. Berikut daftar jasa yang ditawarkan

##### **Risk Management consultants**

Cara kerja mengacu pada prinsip asuransi. Mereka mengidentifikasi, menilai dan menawarkan untuk metode pengendalian bagi organisasi kliennya. Jasa khusus termasuk review strategi manajemen risiko yang lebih luas; memberikan saran atas teknik

pencegahan dan pengendalian fisik; audit risiko dan asuransi; perencanaan recovery dari risiko besar, study feasibilitas, dan lain – lain.

#### **Computer software houses**

Menawarkan jasa yang lebih luas lagi yaitu Informasi System Manajemen risiko. Pencatatan klaim, polis, exposure dan alokasi premi. Produknya berkembang bagi perusahaan asuransi, broker dan manager risiko,

#### **Claim management consultants**

Bermaksud untuk memberikan keahlian lebih luas dengan biaya lebih rendah. Hal ini bisa saja pada situasi handling klaim dengan volumen tinggi.

#### **Disaster recovery services**

Bisa saja overlap dengan jasa yang diberikan oleh loss adjuster untuk menyelesaikan klaim atas nama penanggung. Tujuannya untuk memberikan saran keahlian dengan biaya yang efisien. Services sudah termasuk penilaian kerusakan, recovery barang elektronik, pemulihan dokumen, reinstament yang cepat dan perbaikan property setelah kebakaran dan banjir serta contingency lainnya, pembersihan disekitar lokasi kejadian setelah kejadian.

#### **Credit rating specialists**

Informasi yang diberikan tentang kesehatan keuangan perusahaan asuransi dapat membantu client atau broker dalam memilih calon penanggung. Credit ratings tersedia bagi para penanggung dan reasuransi diseluruh dunia.

#### **Management Consultants**

Perusahaan asuransi atau broker tidak ada bedanya dengan bisnis lain, dimana memerlukan bantuan dari seorang ahli yang didatangkan dari luar. Konsultasi management sebagai istilah yang lebih luas menjamin semua jenis keahlian bisnis. Manajemen konsultan memberikan perencanaan pengembangan jangka panjang; ketentuan performance yang baik, tehnik analisa benchmarking untuk membantu membuat keputusan , atau penggunaan computer dan software.

#### **Specialis Broker**

Sangat penting untuk dicatat bahwa beberapa broker memberikan advise specialist dalam sector asuransi yang sangat kompleks seperti penerbangan, marine dan professional indemnity.

### **The end of Chapter 3 (three)**