

BAB 6 TRAVEL INSURANCE AND OTHER PERSONAL INSURANCE

- A. PENGANTAR
- B. TRAVEL INSURANCE
- C. YACHT AND MOTOR BOAT INSURANCE
- D. EXTENDED WARRANTY
- E. TWINS INSURANCE
- F. PERSONAL INSURANCE OVERSEAS
- G. MUSICAL INSTRUMENTS, FINE ART; PHOTOGRAPHIC EQUIPMENT

A. PENGANTAR

Setiap individu yang berpergian dalam wilayah UK (Inggris Raya) apakah untuk berlibur maupun bisnis akan menghadapi sejumlah risiko. Risiko yang pertama (untuk berlibur) timbul sebelum perjalanan dimulai dan berhubungan kepada pembayaran deposits / uang muka biaya travel. Bila perjalanan harus dibatalkan karena sesuatu alasan yang tak terhindarkan kemudian satu denda akibat pembatalan akan diberlakukan bisa saja sebesar biaya penuh perjalanan.

Risiko tambahan termasuk, kematian atau kecelakaan, dimana didapat diatur untuk diberikan kompensasi dengan jumlah lump sum dan menjamin biaya pengobatan. Terdapat juga risiko kehilangan barang pribadi baik oleh kecelakaan dan juga pencurian dan proteksi asuransi menjamin risiko ini. Seorang traveler juga bisa menjadi bertanggung jawab atas luka badan kepada pihak ketiga atau kerusakan property pihak ketiga dan asuransi liability dapat menjamin risiko ini.

Terdapat risiko - risiko utama yang dihadapi traveler namun risiko lain berlanjut diidentifikasi dan fasilitas asuransi diberikan bila sesuai.

Berbagai asuransi personal non-motor dapat diatur. Hal ini berhubungan dengan risiko yang tidak lazim yaitu dimana mereka dibatasi kepada kategori khusus seseorang (contohnya asuransi kembar); risiko yang memerlukan pertimbangan khusus (contohnya peralatan musik) dan risiko yang tadinya tidak dapat diasuransikan (contohnya perluasan dengan warranty insurance). Berikut polis - polis yang didiskusikan:

- Yacht dan motor boat insurance
- Extended warranty
- Twins insurance
- Personal insurance overseas
- Musical instrument
- Fine art
- Photographic equipment

Sponsor :



JAMSOSTEK



B. TRAVEL INSURANCE

B1. BRIEF HISTORY OF TRAVEL INSURANCE

Travel insurance pertama kali diberikan kepada benefit orang - orang bisnis yang sedang melakukan perjalanan ke luar negeri. Aslinya, jaminan dibatasi kepada jaminan personal accident dan kehilangan atau kerusakan pada bagasi, Seiring dengan perkembangan perjalanan udara dan pertumbuhan dalam popularitas liburan ke luar negeri, kebutuhan asuransi meningkat dan luas jaminan diperluas. Perkembangan paket liburan membuat naiknya permintaan.

Banyak asuransi travel aslinya diproses underwrite oleh para operator tur. Biasanya mereka sudah memegang satu polis induk dari perusahaan asuransi dan membuat penjelasan syarat - syarat asuransi dalam brosur. Jaminan tersebut secara otomatis sudah dijamin kecuali client meminta bentuk yang lain lagi. Scheme asuransi travel juga dijual lewat broker asuransi, bank, organisasi kendaraan, asosiasi olah raga dan professional. Kompetisi kerap terjadi di market sehingga membuat adanya inovasi beraneka dalam jaminan sehingga saat ini kebanyakan polis - polis sudah termasuk perluasan atas dasar jaminan.

B2. SCOPE LUAS JAMINAN

Polis - polis biasanya dikeluarkan untuk perjalanan liburan atau bisnis (disebut sebagai perjalanan komersil). Biasanya satu maksimum periode jaminan 3 bulan diterapkan, sekalipun kebanyakan perusahaan asuransi menawarkan polis tahunan.

Banyak polis - polis tahunan memberikan jaminan kepada setiap jumlah hari liburan sampai dengan 31 hari lamanya untuk setiap tahun. Scope jaminan dan uang pertanggungan adalah sama dengan polis single khusus untuk liburan saja. Premi dihitung secara flat per individu dengan mempertimbangkan batasan wilayah (geographical limit) yang diminta. Beberapa polis mungkin memberlakukan bahwa hanya sekali musim dingin dijamin untuk setiap periode asuransi.

Mayoritas polis - polis memberikan 5 section dasar jaminan:

- Personal Accident benefits
- Biaya - biaya medis dan yang berhubungan selalu dengan service emergency 24 jam.
- Kehilangan deposit dan biaya - biaya lain yang diderita karena pembatalan liburan.
- Bagasi / Koper. Personal effects dan Uang
- Personal Liability

Sponsor :



B2A. Personal accident benefits

Jaminan biasanya diberikan untuk jumlah uang pertanggungan untuk kematian, hilangnya fungsi mata dan anggota tubuh atau cacat tetap antara \$ 10,000 dan \$ 25,000

Beberapa penanggung termasuk memberikan manfaat mingguan untuk cacat total sementara atau cacat sebagian. Jaminan ini dibatasi kepada biaya - biaya yang benar terjadi dan jaminan tidak diberikan untuk anak - anak.

Beberapa kegiatan dikecualikan dari jaminan dalam jaminan standar. Hal ini termasuk ski dan mendaki gunung. Bukan berarti risiko ini tidak tersedia untuk dijamin, namun apabila penanggung mengetahui adanya partisipasi bertanggung dalam olah raga tersebut, maka penambahan premi dapat dilakukan, bila risiko tersebut diperluas untuk dijamin.

B2B. Biaya - biaya Medis dan yang berhubungan dengan pengobatan

Section ini menjamin biaya - biaya sebagai berikut:

- Medical Treatment. Termasuk biaya - biaya bedah, biaya rumah sakit dan perawatan gigi emergensi.
- Setiap biaya tambahan hotel dan perjalanan dari si Pasien atau seseorang atau anggota keluarga atau seorang juru rawat yang melakukan travel dengan bertanggung asalkan biaya - biaya itu benar - benar terjadi.
- Biaya tambahan membawa tertanggung (pasien) pulang kerumah, termasuk penggunaan ambulance udara. (biasanya jaminan extra untuk ambulante udara diterapkan sebagai optional). Sekarang terdapat banyak perusahaan spesialis menangani keputungan orang yang mengalami sakit. Penanggung akan berhubungan dengan spesialis. Polis juga menjamin biaya - biaya pemulangan mayat bila terjadi kematian bagi tertanggung diluar negeri.
- Biaya - biaya tambahan atas tertundanya perjalanan tertanggung dikarenakan adanya sakit atau luka. Maksimum biasanya \$ 250.-

Satu jumlah pertanggungan sampai dengan \$ 2,000,000 akan diterapkan. \$ 1,000 dibatasi untuk liburan di Inggris Raya, sedangkan NHS tetapi secara normal berlaku. (National Health Schemes)

Penanggung lain bisa saja menerapkan premi tambahan bila seseorang bepergian ke Amerika Utara, hal ini disebabkan biaya medis yang sangat tinggi baik di Canada maupun di Amerika Serikat.

Sponsor :



Satu excess \$ 25 biasanya diterapkan dalam section ini untuk menghindari pembayaran yang sangat minor.

Emergency service

Majoritas polis - polis sekarang sudah termasuk menjamin medical emergency service. Biasanya diberlakukan oleh satu perusahaan specialist seperti Eropa Assistance atau GESA yang memberikan service 24 jam dengan jasa telephone yang menggunakan berbagai bahasa.

Dalam hal terjadinya emergency, perusahaan tersebut biasanya akan menyarankan atau mengatur medical treatment yang diperlukan. Perusahaan akan membuat pengaturan untuk memulangkan tertanggung. Bila dibutuhkan, menggunakan air ambulance bersama dengan dokter dan juru rawat yang menjaga dapat dibutuhkan. Dengan alternatif si pasien dapat diterbangkan pulang dengan kapal carteran atau penerbangan regular.

B2C. Cancellation atau Pembatasan

Section ini memberikan reimbursement deposit dan pembayaran yang sudah dilakukan atau yang akan dilakukan untuk biaya transport dan akomodasi yang sudah dipesan bagi tertanggung secara langsung akibat adanya pembatalan liburan dan perjalanan yang tidak terhindarkan sebelum tanggal keberangkatan oleh sebab - sebab yang diluar kontrol tertanggung.

Travel Insurance biasanya diambil pada saat memesan liburan sebab satu kejadian yang dapat diklaim dalam section loss of deposit dapat terjadi kapan saja setelah liburan sudah dipesan.

Harga pertanggungan untuk section ini sampai dengan £ 2,000 untuk setiap orang (tertanggung)

Penyebab pembatalan harus disebutkan dalam polis atau dapat dibatasi dengan pengecualian yang ditegaskan dalam polis. Penyebab biasanya sudah termasuk sebagai berikut:

- Kematian, Sakit atau kecelakaan tertanggung (insured person) setiap orang yang dengannya untuk melakukan travel atau tutupnya bisnis rekanan (asosiasi). Termasuk kehamilan mengacu pada kehamilan yang terjadi setelah tanggal booking. Sebagai alternatif, beberapa penanggung menyediakan jaminan mengacu pada tanggal persalinan yang diharapkan tidak lebih dari 2 bulan setelah tanggal kembali.
- Insured persons, dimintai sebagai saksi dalam satu pengadilan.
- Pengangguran lewat pengurangan asalkan pengurangan dibawah undang - undang yang berlaku.

Sponsor :



Penyebab lain dapat termasuk:

- Akumulasi kerja yang tidak diperkirakan sebelumnya.
 - Ditugaskan diluar Negeri
 - Pencurian di rumah atau tempat bisnis atau kebakaran atau kerusakan dirumah yang mengharuskan tertanggung harus ada
- A. Beberapa penanggung biasanya menetapkan anggota - anggota keluarga bila meninggal menyebabkan pembatalan dibayarkan. Dapatkah anda pikirkan mengapa pembatasan ini dianggap penting?
- B. Penanggung tidak ingin menjamin sesuatu seperti berubah pikiran. Alasan dari pembatalan haruslah lebih tangible/nyata dan tentu saja, pembatasan jaminan kepada peristiwa/orang - orang yang secara tegas ditetapkan dalam polis sehingga premi tidak harus dikembalikan kepada tertanggung.

Dalam semua kasus, pembatalan haruslah sesuatu konsekwensi langsung dan penting dan bukan karena keseganan atau rasa benci untuk travel bahkan kesulitan keuangan.

B2D. Bagasi, personal effects dan uang

Jaminan bagasi termasuk kehilangan dari atau kerusakan pada bagasi pribadi termasuk pakaian dan personal effect yang dibawa tertanggung dan juga yang dibelanjakan selama perjalanan atau yang sudah dikirimkan sebelumnya.

Luas jaminan dan syarat - syarat diterapkan bervariasi secara luas. Sum Insured bisa antara \$ 1,000 dan \$ 2,000. Biasanya terdapat single limit \$ 250 dan terdapat juga limit barang berharga antara \$ 250 dan \$ 500. Beberapa penanggung memberikan jaminan dengan basis new for old asalkan artikel yang dimaksud usianya tidak lebih dari 2 tahun pada saat tanggal kejadian.

Barang - barang yang termasuk dalam section baggage termasuk juga yang sudah dicover dalam section 'all risks' dari polis household. Dengan mengetahui hal ini, penanggung tidak memberlakukan section baggage dan memberikan discount premi sampai 30% asalkan property dijamin dimana saja dengan nilai cukup (tidak dibawah harga).

Banyak bisnis liburan menghasilkan klaim - klaim yang minor: misalnya sikat gigi ketinggalan di hotel, kaca mata tinggal di pantai, sweater tinggal di restoran. Penanggung tahu hal ini dan untuk mencegah mereka dibanjiri dengan klaim - klaim kecil seperti, maka excess \$ 25 diberlakukan.

Sum Insured haruslah cukup. Banyak polis paket sudah lebih dulu tercetak sum insurednya (misalnya \$ 1,000 per orang) dan banyak pelancong tidak lagi sibuk

Sponsor :



menghitung premi dan sum insured. Mereka membeli paket \$ 1,000 per orang yang dianggap cukup untuk bepergian selama 1 minggu.

GREEN CARD

Money cover juga termasuk untuk kehilangan uang tunai, bank currency notes, cheques, postal atau money orders, travellers' cheques, travel tickets, petrol dan credit voucher.

Beberapa penanggung menjamin credit card dan passport termasuk dalam definisi uang dan biasanya antara \$ 100 dan \$ 500

B2E. Personal Liability

Section ini menjamin insured person ketika bertindak dalam kapasitas pribadi untuk:

- Legal liability kepada pihak ketiga atau biaya dan ongkos pengurusan klaim dalam hal:
 - accidental bodily injury to or disease yang diderita setiap orang
 - accidental loss of atau kerusakan material
- Pembayaran kerugian - kerugian yang tidak didapatkan oleh insured person ketika menuntut pihak ketiga.

Limit Indemnity biasanya \$ 1,000,000

Banyak individu menganggap bahwa jaminan ini tidak begitu penting. Akan tetapi, contohnya jika seseorang menyeberang jalan tanpa melihat kiri dan kanan sehingga mengakibatkan kendaraan membanting stir, luka badan dan kerusakan tetap harus membutuhkan perlindungan asuransi. Jika kasus diselesaikan di pengadilan, adalah sangat sulit bagi seseorang untuk menghadapi kasus demikian tanpa asuransi.

B3. EXTENSIONS

Sebagai tambahan untuk 5 dasar jaminan polis travel insurance, berikut perluasan jaminan:

- Hospital cash benefit
- Delayed baggage
- Travel interruption
- Travel delay
- Failure of tour organizer
- Lack of service atau amenities (kurangnya service dan ramah tamah)
- Loss of passport
- Legal Expenses

Sponsor :



Banyak penanggung menyediakan pilihan **package policy** termasuk all sections untuk sum insured yang sudah ditetapkan atau **selective policy** dimana sections dan sum insured dapat dipilih sesuai permintaan individu.

B3A. Hospital cash benefits

Section ini memberikan benefit harian sebesar \$ 10 atau \$ 15 ketika dirawat di rumah sakit. Hal ini diberikan sebagai tambahan untuk setiap pembayaran dalam section biaya - biaya medical dan yang berhubungan dengan medical lainnya untuk biaya perawatan. Limit biasanya dari \$ 200 ke \$ 600

B3B Delayed baggage

Jaminan berhubungan dengan biaya item - item yang penting misalnya pakaian sebagai akibat penundaan bagasi untuk waktu tertentu setelah waktu yang seharusnya sudah tiba biasanya 12 jam. Sum Insured normalnya \$ 50 per person sekalipun beberapa penanggung mengcover sampai \$ 100

B3C Travel Interruption

Menjamin kegagalan transportasi publik untuk mengantar insured person ke tempat tujuan baik dalam keberangkatan atau perjalanan pulang sesuai dengan trip yang dibukukan Biaya akomodasi tambahan dan perjalanan dijamin sampai \$ 300 per person.

B3D. Travel delay

Section ini menjamin penundaan pesawat, kapal laut dan alat angkut umum dimana bertanggung sudah diurus sebelumnya oleh tertanggung paling lambat 12 jam dari tanggal keberangkatan yang sudah jadwalkan oleh perusahaan angkutan oleh karena adanya pemogokan, tindakan industri, cuaca buruk, kerusakan mesin atau structural yang mempengaruhi pesawat, kapal laut, dan alat angkut darat.

Benefitnya sebesar \$ 20 untuk penundaan 12 jam pertama dan \$ 10 untuk setiap 12 jam berikut sampai maksimum \$ 60. Beberapa penanggung menyediakan jaminan perjalanan keberangkatan saja (outward).

B3E. Kegagalan dari Pelaksana Tour

Section biasanya diberikan dalam polis yang menjamin holiday yang dibukukan melalui anggota dari Association of British Travel dan Agent (ABTA) dan/or Civil Aviation Authority (CAA) ABTA adalah operator Tour berizin.

Sponsor :



Jaminan sampai \$ 1,500 diberikan akibat adanya kegagalan keuangan dari Operator.

B3F. Lack of services or amenities

Section ini berlaku bila terjadinya penguduran diri atas pelayanan di hotel dimana bertanggung menginap akibat adanya pemogokan atau industrial action yang berlangsung paling lambat 48 jam. Service mencakup fasilitas air, listrik di ruang kamar bertanggung, di ruang tunggu, di dapur dan ruang pelayan, dan fasilitas kolam renang. Benefitnya sebesar \$ 20 per hari sampai maximum \$ 200.

B3G. Loss of Passport

Jaminan diberikan untuk biaya - biaya tambahan atas perjalanan dan akomodasi untuk mendapatkan penggantian passport setelah kerugian atau pencurian antara \$ 100 dan \$ 250. Sebagai alternative, passport dapat dijamin dalam section bagasi, personel effect dan uang.

B3H. Legal Expenses

Beberapa penanggung memberikan jaminan untuk biaya dan ongkos selama pengurusan klaim untuk kompensasi kerugian yang disebabkan meninggal atau luka badan insured person.

Sum insured bervariasi antara \$ 3,000 dan \$ 25,000

Jaminan juga sudah termasuk saran dan petunjuk atas setiap tindakan hukum atau masalah yang dihadapi selama perjalanan.

B4. EXCLUSIONS

Pengecualian polis dibuat untuk melindungi penanggung dari situasi yang sangat luar biasa dan yang menekan premi pada level yang realistik. Beberapa pengecualian dihilangkan dengan menambah premi dan beberapa tidak dapat sama sekali.

Pengecualian utama dalam satu polis travel adalah sebagai berikut:

- Kematian, luka badan atau sakit
 - disebabkan oleh drugs / obat -obatan (kecuali ada resep)
 - disebabkan minuman keras
 - dikontribusikan akibat gila / tidak waras, penyakit kelamin, kehamilan, melahirkan.

Sponsor :



- Akibat dari cacat fisik dan mental (misalnya bila calon tertanggung mengidap penyakit misalnya diabetes, harus diungkapkan)
- Bila ambil bagian dalam olah raga hockey es, mendaki, ski, balap sepeda motor.
- Bunuh diri atau melukai diri sendiri
- Kehilangan dari
 - koper akibat penyitaan oleh pabean
 - micro lens, stamp atau dokument
 - peralatan perkemahan
 - uang tunai dan cek kecuali dilaporkan kepada polis selama 24 jam
- Excess \$ 50 diterapkan untuk klaim bagasi dan uang
- Kerusakan pada barang - barang pecah belah

C. YACHT AND MOTOR BOAT INSURANCE

Asuransi Yacht dan motor boat dijamin dalam asuransi marine yang berhubungan dengan badan kapal.

Cover diberikan untuk small craft yaitu:

- Kehilangan atau kerusakan kepada vessel, mesin - mesin dan peralatan
- Legal liability, dengan limit liability \$ 1,000,000
- Personal Accident

Cover mengacu pada pengecualian yang ada pada small craft insurance dan klausula speedboat standar diterapkan bila kecepatan lebih 17 knots

D. EXTENDED WARRANTY

Merupakan satu jenis jaminan yang ditawarkan bagi para pembeli konsumen barang tahan lama biasanya electrical goods yang memberikan jaminan bebas/gratis perbaikan bila terjadi cacat electrical dan mechanical sampai masa waktu 5 tahun.

Istilah extended warranty mengacu pada fakta garansi dari pabrik atau warranty biasanya diberikan selama 12 bulan dan pertanggungannya akan efektif setelah berakhirnya garansi pabrik.

Jaminan ini biasanya dipasarkan lewat para penjual eceran namun polis di underwrite oleh perusahaan asuransi berlisensi atau Lloyd's syndicate.

Sponsor :

Satu kondisi yang ada dalam polis dimana perbaikan harus dilaksanakan oleh suplier dari peralatan tersebut.

Sum Insured biasanya \$ 2,500 per periode asuransi dan untuk penggantian suku cadang dan ongkos jasa.

D1. EXCLUSION

Polis tidak menjamin berikut ini:

- Kegagalan mengikuti petunjuk dari pabrik atau kelalaian handling.
- Risiko - risiko yang biasanya sudah dijamin dalam polis household untuk contents.
- Perang dan risiko yang sama.
- Biaya perbaikan bola lampu, antena luar, kabel - kabel diluar bangunan, tombol - tombol, dan lain - lain.

E. TWINS INSURANCE (Asuransi Kembar)

Asuransi kembar menjamin pembayaran untuk menutupi biaya - biaya tambahan atas kelahiran anak kembar.

Lump sum dipilih oleh tertanggung antara \$ 500 dan 2,000 dibayarkan setelah melahirkan anak kembar.

Bila lebih dari 2 anak kembar yang lahir, maka sum insured yang dibayarkan 2 kali lipat

Pengecualian Polis diberlakukan sebagai berikut:

- Kelahiran prematur lebih dari 6 minggu
- Hanya satu anak yang hidup setelah lebih dari 24 jam
- Melahirkan yang diikuti dengan cara fertility

F. PERSONAL INSURANCE OVERSEAS

Bentuk asuransi ini dirancang untuk orang - orang yang tinggal dan bekerja di luar negeri. Hal ini merupakan kombinasi dengan asuransi household dan annual travel cover dan termasuk menjamin pasangan (spouse) dan anak -anak sampai usia 18 tahun.

Sponsor :



G. MUSICAL INSTRUMENT; FINE ART DAN PHOTOGRAPHIC EQUIPMENT

Jenis polis ini semuanya berhubungan dengan specialist items dengan batasan yang tercantum dalam polis household tidak mencukupi. Cover dijamin dalam 'all risks' basis, dengan pengecualian dan ketentuan.

Jaminan asuransi diterapkan selama berada di Inggris Raya sekalipun fine art cover dapat dibatasi untuk lokasi yang sudah ditentukan.

The end of Chapter 6 (six)

Sponsor :

