

BAB 6

Personal General Insurance (Asuransi Umum Pribadi)

Garis Besar Bab

Personal Property Insurance (Asuransi Properti Pribadi)

Package Household Insurance (Asuransi Paket Rumah Tangga)

Variable Article Insurance (Asuransi Barang-barang Berharga)

Personal Accident Insurance (Asuransi Kecelakaan Pribadi)

Luasnya Perlindungan

Personal Liability Insurance (Asuransi Kewajiban Pribadi)

Luasnya Perlindungan

Pengecualian

Kapan Asuransi Kewajiban Sesuai?

Private Motor Insurance (Asuransi Kendaraan Pribadi)

Polis Dengan Kewajiban Saja

Polis Dengan Pihak Ke tiga

Polis Dengan Pihak Ke tiga, Kebakaran dan Pencurian

Polis Komprehensif

Jenis Polis Asuransi Kendaraan Mana Yang Sesuai Untuk Kendaraan Seseorang?

1. PENGENALAN

Dalam bab ini, Anda akan mempelajari jenis asuransi yang disebut personal general insurance (asuransi umum pribadi). Jenis polis yang akan dibahas termasuk Asuransi Properti Pribadi, Asuransi Kecelakaan Pribadi dan Asuransi Kewajiban Pribadi. Asuransi-asuransi tersebut dapat digunakan untuk melindungi real properti nasabah terhadap musibah seperti kebakaran, memberikan perlindungan terhadap meninggal karena kecelakaan dan cedera dan juga menyediakan perlindungan terhadap kewajiban legal yang timbul karena mencederai tubuh atau merusakkan properti orang lain dan juga pembahasan mengenai Asuransi Kendaraan.

2. PERSONAL PROPERTY INSURANCE (ASURANSI PROPERTI PRIBADI)

Asuransi Properti Pribadi dirancang untuk melindungi isi gedung dan rumah tangga terhadap berbagai musibah termasuk kebakaran dan sambaran petir, dll. Dahulu, penanggung menerbitkan polis terpisah untuk melindungi isi gedung dan rumah tangga. Polis ini dikenal sebagai Asuransi Gedung dan Asuransi Rumah Tangga. Saat ini, polis-polis tersebut telah digantikan dengan polis Asuransi Paket Rumah Tangga yang memberikan perlindungan bagi isi gedung dan rumah tangga dalam satu polis. Selain polis ini ada polis lain yang dikenal sebagai Asuransi Barang-barang Berharga yang dirancang untuk melindungi barang antik dan barang lain tertanggung yang bernilai tinggi. Dua jenis polis asuransi properti ini akan dibahas lebih rinci di bagian berikut.

2.1 Household Packaged Insurance (Asuransi Paket Rumah Tangga)

Perlindungan polis asuransi ini biasanya sangat komprehensif dan seringkali menawarkan sejumlah program (misalnya standar, komprehensif dan eksekutif) untuk dipilih tertanggung sesuai dengan kebutuhan dan anggarannya. Perlindungan dan premi berbeda bagi masing-masing program. Jenis perlindungan juga berbeda antara penanggung. Namun, ada dua jenis perlindungan yang umum ditawarkan penanggung yaitu perlindungan isi gedung dan rumah tangga yang merupakan alasan utama bagi tertanggung untuk membeli polis ini. Mari sekarang kita lihat masing-masing perlindungan tersebut.

2.1.1 Gedung

Istilah “gedung” didefinisikan berbeda dengan rumah tinggal dan apartemen. Dalam hal rumah tinggal, istilah tidak hanya berlaku pada struktur gedung tetapi juga termasuk kantor dalam rumah, kolam renang, garasi dan bangunan di luar rumah yang masih berhubungan dengan rumah dan terletak pada tanah yang sama, tembok, pintu gerbang dan pagar. Semua struktur bangunan yang disebutkan dalam polis akan dilindungi.

Sedangkan untuk apartemen, struktur yang dilindungi terbatas pada struktur di dalam bangunan, standar perlengkapan apartemen sesuai dengan spesifikasi.

Terlepas dari perbedaan definisi, polis asuransi ini biasanya juga memberikan perlindungan renovasi (misalnya perbaikan dan penambahan).

a. Perils coverage (Musibah Yang Diproteksi)

Perlindungan untuk gedung biasanya berdasarkan jenis musibah, di mana polis hanya akan memberikan proteksi atas musibah tertentu. Berikut ini adalah musibah umum yang diproteksi:

- Kebakaran, sambaran petir, kebakaran tersembunyi;
- Peledakan;
- Runtuhan peralatan pesawat yang jatuh;
- Tabrakan;
- Pecahnya tangki atau pipa air yang terlalu penuh;
- Pencurian yang disertai pemaksaan dan kekerasan pada saat masuk atau keluar;
- Angin topan dan banjir;
- Gempa bumi atau letusan gunung berapi;
- Kerusuhan, demo dan tindakan kekerasan lainnya.

Selain musibah di atas, penanggung juga memberikan manfaat lain yang masih berhubungan seperti pembayaran dari:

- Biaya peralatan pemadaman kebakaran;
- Pemindahan runtuhan; dan
- Akomodasi alternatif/kehilangan sewa.

Perhatikan bahwa penanggung hanya akan membayar manfaat di atas sampai batas tertentu seperti 10% dari uang pertanggungan atau jumlah kehilangan tergantung yang mana yang lebih kecil.

Selain itu, Anda perlu memperhatikan juga bahwa bagian gedung ini mempunyai kelebihan sejumlah tertentu yang perlu ditanggung tertanggung atas biaya sendiri. Penanggung membayar kelebihan jumlah tertentu tersebut sesuai dengan definisi dalam polis. Biasanya, penanggung akan membayar biaya berdasarkan perbaikan kembali di mana penanggung akan membayar:

- pembangunan kembali rumah tertanggung jika rumah tersebut terbakar; atau
- perbaikan kerusakan dan perbaikan sebagian kerusakan ke kondisi aslinya ketika bangunan masih baru, jika bangunan rusak.

Jumlah maksimum yang akan dibayar tertanggung dalam situasi tersebut hanyalah uang pertanggungan saja. Hal ini karena penanggung tidak memasukkan faktor depresiasi. Namun, jika tertanggung kurang dalam mengasuransikan gedungnya, The Average Clause (Pasal Rata-rata) yang di bahas di Bab 2 akan diterapkan.

b. Pengecualian

Bagian polis ini biasanya tidak memberikan perlindungan atas kehilangan atau kerusakan pada gedung karena:

- pencurian atau ancaman yang dilakukan tertanggung, anggota keluarga atau pembantu rumah tangga tertanggung; dan pencurian ketika sedang atau setelah terjadi kebakaran;
- pembakaran properti karena perintah penguasa setempat;
- tindakan kejahatan oleh anggota keluarga tertanggung atau seseorang yang mempunyai hak tinggal di rumah tertanggung; dan
- segala musibah, pecah atau meluapnya tangki air, pipa atau alat-alat khusus lainnya dan pencurian atau berbagai ancaman, jika rumah tertanggung tidak ditinggali lebih dari sejumlah hari yang telah ditetapkan.

2.1.2 Isi Rumah Tangga

Tidak ada definisi standar untuk istilah “isi”. Beberapa penanggung mendefinisikannya sebagai “semua barang bergerak” sedangkan penanggung lainnya lebih spesifik dan mendefinisikannya sebagai “peralatan dan perlengkapan rumah tangga, barang berharga, pakaian dan barang pribadi tertanggung atau anggota keluarga atau pembantu rumah tangga yang tinggal dalam rumah yang sama, kecuali handphone dan kendaraan bermotor, dll.”

a. Perils coverage (Musibah Yang Diproteksi)

Isi rumah tangga dapat diasuransikan berdasarkan musibah yang terjadi atau atas segala risiko. Jika yang dipilih adalah atas musibah yang terjadi, musibah yang diproteksi akan sama seperti yang tertera di bagian gedung di atas. Sedangkan semua risiko, sebaliknya, memberikan perlindungan kepada tertanggung atas semua musibah selain apa yang dinyatakan dalam pengecualian di polis (lihat sub bagian b untuk rincinya).

Seperti bagian gedung, bagian ini juga memberikan beberapa manfaat yang berkaitan seperti:

- Biaya akomodasi alternatif atau kehilangan sewa;
- Dengan tidak sengaja memecahkan kaca;
- Penggantian gembok dan kunci;
- Pembayaran untuk mengganti makanan beku yang busuk;
- Pemindahan sementara misalnya hilang atau rusaknya properti untuk sementara dipindahkan dari rumah tertanggung sesuai dengan kondisi yang tertera di polis.

Perhatikan bahwa musibah yang diproteksi berbeda antara perusahaan. Ada juga kelebihan dalam bagian polis ini. Dasar penyelesaian adalah biaya penggantian yang mungkin diperhitungkan seperti pemakaian dan kerobekan untuk barang seperti pakaian dan kain-kain dalam rumah tangga. Biasanya penanggung akan memberi ganti bertanggung harga beli yang telah ia keluarkan untuk barang yang hilang atau rusak. Namun, jika barang berharga (seperti perhiasan), bertanggung biasanya membatasi kewajiban mereka untuk tidak melebihi 5% dari uang pertanggungan isi rumah untuk setiap barang dan sepertiga uang pertanggungan isi rumah untuk seluruh nilai barang.

b. Pengecualian

Pengecualian dalam bagian isi ini berbeda sesuai apakah tertanggung memilih perlindungan berdasarkan musibah atau perlindungan semua risiko. Jika perlindungan adalah berdasarkan musibah, pengecualian adalah sama seperti yang tertera pada bagian perlindungan gedung. Namun, jika perlindungan yang dipilih adalah semua risiko, pengecualian tidak sama dengan perlindungan gedung. Beberapa pengecualian umum bagi proteksi semua risiko termasuk:

- Pencurian;
- Kerusakan berat atau vandalisme;
- Bocornya air atau minyak;

c. Perlindungan Lainnya

Polis Asuransi Paket Rumah Tangga tidak hanya melindungi gedung dan isi rumah. Polis ini biasanya diterbitkan dengan berbagai perlindungan lainnya agar paket ini menarik bagi nasabah. Beberapa perlindungan umum adalah:

- Kewajiban bagi masyarakat umum;
- Kecelakaan pribadi; dan
- Penggantian medis karena kecelakaan.

Mari kita lihat masing-masing perlindungan tersebut.

i. Kewajiban Bagi Publik

Perlindungan ini memberikan idemnity (ganti rugi) kepada tertanggung sejumlah batas tertentu bagi dirinya atau anggota keluarga yang secara tetap tinggal dengannya (terutama istri/suami dan anak-anak) yang secara legal wajib membayar kompensasi karena:

- tercederai tubuh orang lain yang bukan anggota keluarga; dan/atau
- rusaknya properti yang bukan milik tertanggung atau milik anggota keluarganya.

Perlindungan ini tidak termasuk hal yang disebabkan oleh:

- profesi atau bisnis tertanggung;
- penggunaan elevator atau kendaraan;
- kewajiban dalam kontrak yang mengikat;
- denda yang dikenakan pengadilan kepada tertanggung; dan
- melakukan perubahan, penambahan, perbaikan atau menata gedung.

ii. Kecelakaan Pribadi

Perlindungan jenis ini menyediakan pembayaran kepada tertanggung, istri/suaminya atau anak-anak yang menjadi tanggungannya jika mereka meninggal atau cacat tetap. Tergantung dari penanggung, manfaat bisa dibayarkan pada saat tertanggung meninggal atau tubuhnya cedera dengan tidak sengaja karena:

- musibah; atau
- kekerasan, kecelakaan pada tubuh luar yang kasat mata.

Beberapa penanggung membayar sekaligus jumlah tertentu (misalnya Rp120.000.000) jika terjadi sesuatu pada tertanggung. Penanggung lainnya membayar sesuai dengan jadwal pembayaran misalnya 100% dari pokok uang pertanggungan jika terjadi kematian dan 50% untuk kehilangan penglihatan satu mata, dsb.

iii. Penggantian Biaya Medis Karena Kecelakaan

Dalam perlindungan ini, penanggung akan mengganti tertanggung biaya medis yang dikeluarkan karena cedera oleh musibah yang tertera di polis atau cedera di rumah karena violent, accidental, external and visible (kekerasan, kecelakaan di luar tubuh dan kasat mata), tergantung dari praktek yang dijalankan perusahaan asuransi tersebut.

Penggantian sampai batas tertentu yang tertera di polis. Perhatikan bahwa perlindungan ini tidak termasuk bunuh diri, mencederai tubuh sendiri, kehamilan dan juga cacat fisik dan mental yang sudah ada sebelumnya atau penyakit menular, dsb.

2.1.3 Pengecualian Umum

Di samping pengecualian dalam bagian tertentu polis seperti yang telah disebutkan sebelumnya, polis Asuransi Paket Rumah Tangga juga memiliki pengecualian lain yang berlaku atas keseluruhan polis. Beberapa pengecualian umum adalah:

- jika properti tertanggung adalah apartemen, setiap kehilangan atau kerusakan di apartemen tersebut tidak diproteksi atau secara legal menjadi tanggungan tertanggung;
- penyitaan atau pengambilalihan properti atas perintah badan pemerintah;
- hilang atau rusaknya properti karena fermentasi atau pemanasan alami;
- hilang atau rusak atas:
 - kendaraan bermotor, kendaraan air dan asesori lainnya;
 - properti yang digunakan untuk bisnis;
 - medali, koin, perangko, dokumen dan manuskrip; atau
 - perjanjian, obligasi, mata uang, surat hutang berharga, cek, sekuritas uang, tunai, mata uang asing dan uang kertas.

2.1.4 Alternatif

Meskipun Asuransi Paket Rumah Tangga sudah umum, beberapa penanggung masih menerbitkan Asuransi Rumah Tangga yang dibuat sesuai dengan kebutuhan tertentu nasabah. Dalam hal ini, penanggung bisa menentukan uang pertanggungan dari masing-masing barang yang ingin ia asuransikan. Untuk polis jenis ini, Anda sebaiknya menyarankan nasabah Anda untuk menentukan uang pertanggungan perlindungan gedung sesuai dengan nilai penggantian penuh atas gedung tersebut. Uang pertanggungan bagi isi gedung yang dilindungi, sebaliknya, sebaiknya mencerminkan nilai penggantian barang yang akan diasuransikan.

2.1.5 Kapan Asuransi Paket Rumah Tangga Sesuai?

Meskipun risiko kebakaran dan musibah lain yang menghancurkan gedung dan isinya jarang terjadi, namun, hal tersebut bisa saja terjadi. Kenyataannya, jika seseorang memiliki pinjaman rumah dari bank, adalah merupakan kewajiban bagi orang tersebut untuk membeli polis asuransi kebakaran yang memberikan perlindungan hanya untuk struktur rumah sebelum pinjaman diberikan kepadanya. Namun, selain memiliki polis kebakaran, akan merupakan manfaat bagi orang tersebut untuk membeli polis Asuransi Paket Rumah Tangga karena ia akan menikmati perlindungan lain seperti yang telah disebutkan di bagian-bagian sebelumnya. Asuransi ini juga sesuai bagi para penyewa karena biasanya merupakan syarat yang tertera di kontrak untuk bertanggung jawab memelihara apartemen/rumah tersebut.

2.1 Asuransi Barang Berharga

Polis ini dirancang untuk memberikan perlindungan bagi barang-barang yang bernilai tinggi seperti antik dan barang kesenian lainnya. Tergantung dari penanggung, tertanggung bisa memilih untuk mengasuransikan berdasarkan per barang, perlindungan menyeluruh atau kombinasi perlindungan ini.

Dalam **itemised coverage (perlindungan per barang)**, masing-masing barang didaftar sendiri-sendiri dan diasuransikan untuk suatu jumlah yang disetujui pada saat tertanggung membeli polis. Biasanya jumlahnya harus mewakili harga penggantian barang tersebut (misalnya menggunakan nilai pasar) sehingga tertanggung mempunyai pilihan untuk mengganti barang jika terjadi kehilangan total.

Bagi **blanked coverage (perlindungan menyeluruh)**, tertanggung bisa memilih jumlah tertentu bagi masing-masing kategori barang yang diasuransikan berikut:

- Perhiasan – barang berharga yang terdiri dari batu mulia, perak, emas, platinum atau logam berharga;
- Bulu hewan – pakaian dibuat dari, dijahit, atau terdiri dari bulu hewan;
- Benda seni bernilai tinggi – koleksi lukisan pribadi, gambar-gambar, sulaman, seni kaca jendela, seni dengan cita rasa tinggi lainnya (seperti patung, antik, buku kuno dan barang-barang seperti barang-barang rumah tangga selain perhiasan);
- Peralatan perak – perak mengkilat, emas atau peralatan seperti: piring, baki, piala atau benda-benda artistik lainnya;
- Perangko dan koin – perangko dan koin terdiri dari koleksi perangko dan koin pribadi, bukan dimiliki oleh penjual atau pelelang. Barang ini termasuk properti filateli, buku-buku, lembaran dan frame, serta berbagai tempat koleksi seperti album koin, kotak, frame, kartu, lemari pajangan yang digunakan tertanggung mengoleksi;
- Peralatan Musik – termasuk perlengkapan musik;
- Kamera – termasuk mesin proyektor, film dan peralatan yang sejenis lainnya.

Perhatikan bahwa ada batas nilai per barang (misalnya, Rp. 50 juta) untuk kehilangan tunggal atau kerusakan barang. Barang yang nilainya di atas batas ini, sebaiknya diasuransikan dalam perlindungan barang. Dengan kata lain, perlindungan ini sesuai jika barang-barang yang diproteksi nilainya tidak terlalu mahal.

Metode kombinasi, sebaliknya, sesuai untuk tertanggung yang memiliki barang bernilai tinggi dan juga barang yang nilainya tidak terlalu mahal untuk diasuransikan. Barang bernilai tinggi dapat diasuransikan berdasarkan per barang sedangkan barang yang nilainya tidak terlalu mahal dapat diasuransikan berdasarkan asuransi menyeluruh.

Ke tiga metode memberikan perlindungan **semua risiko** untuk kehilangan fisik barang tertanggung di lokasi tertentu atau di seluruh dunia tergantung jenis polis yang dibeli.

Polis ini biasanya juga memberikan perlindungan otomatis bagi barang-barang baru yang dibeli tertanggung jika tertanggung sudah memiliki asuransi kategori barang tertentu di mana barang baru tersebut sudah masuk dalam kategori tersebut. Namun, perlindungan tambahan hanya dalam persentase tertentu dari total uang pertanggungan untuk kategori yang diinginkan (misalnya 20% total uang pertanggungan untuk kategori barang seni bernilai tinggi). Tertanggung harus memberitahu dalam hitungan jumlah hari tertentu (misalnya 30 hari) dan membayar premi tambahan agar mendapatkan proteksi penuh untuk barang baru tersebut.

2.2.1 Pengecualian

Pengecualian untuk jenis polis ini berbeda antara penanggung. Beberapa pengecualian umum adalah:

Kehilangan atau kerusakan yang disebabkan oleh:

- pemakaian dan robek, rusak secara bertahap, karat atau oksidasi;
- kutu lemari atau rayap;
- kerusakan mekanik atau elektronik atau salah pemakaian;
- pekerjaan yang dilakukan dalam rangka pengecatan, pembaruan, perbaikan, penggantian frame atau proses serupa lainnya;
- pecahnya kaca pada lukisan, tetapi kerusakan yang disebabkan kaca pecah tersebut diproteksi;
- kondisi cuaca atau temperatur yang berlebihan, kecuali disebabkan oleh badai, angin puyuh, banjir, gempa bumi atau letusan gunung berapi;
- tekanan gelombang yang disebabkan perjalanan kendaraan air dengan kecepatan sonik atau supersonik;
- penggelapan barang berharga milik tertanggung atau keluarga tertanggung oleh istri/suami tertanggung atau anggota keluarga tertanggung lainnya;
- perang dan risiko yang terkait dengannya;
- risiko nuklir dan radio aktif.

2.2.2 Dasar Penyelesaian

a. Itemised Coverage (Perlindungan Per Barang)

Jika perlindungan per barang yang menjadi pokok perhatian, jumlah yang dibayarkan kepada tertanggung tergantung apakah kehilangan atau kerusakan adalah keseluruhan atau sebagian. Jika kehilangan atau kerusakan adalah seluruhnya, tertanggung mungkin membayar:

- uang pertanggungan barang tersebut tanpa mempertimbangkan nilai pasar; atau
- nilai pasar barang tersebut sebelum terjadi kehilangan atau uang pertanggungan, yang mana yang lebih kecil. Biasanya, kondisi tengah-tengah akan diterapkan untuk pembayaran klaim jenis ini.

Dalam hal kehilangan atau kerusakan sebagian, penanggung akan:

- membayar untuk memperbaiki barang tersebut ke kondisi sebelum terjadi kerusakan, atau membayar selisih nilai pasar sebelum dan sesudah kerusakan atau kehilangan (jika nilai perbaikan kurang dari nilai pasar sebelum terjadi kehilangan, mereka bahkan akan membayar selisih harga, tetapi tergantung dari jumlah uang pertanggungan barang tersebut); atau
- sebagai bagian dari pembayaran perbaikan barang, memperbolehkan tertanggung menggunakan jasa orang ke tiga yang dipilih tertanggung dan disetujui penanggung di mana penanggung akan memberikan tertanggung uang pertanggungan tunai untuk barang tersebut jika tertanggung menyerahkan barang yang rusak tersebut kepada penanggung; atau
- membayar proporsi kerusakan atau kehilangan tersebut di mana uang pertanggungan sesuai dengan nilai pasar barang tersebut sebelum terjadi kerusakan atau kehilangan.

b. Blanked Coverage (Perlindungan Menyeluruh)

Jika perlindungannya adalah perlindungan menyeluruh, penanggung akan membayar jumlah yang dibutuhkan untuk memperbaiki atau mengganti properti, jumlah mana yang lebih kecil, tanpa pengurangan depresiasi. Jika nilai perbaikan kurang dari nilai pasar sebelum kehilangan atau kerusakan terjadi, penanggung akan membayar selisih harga.

Perhatikan bahwa penanggung tidak akan membayar lebih dari batas biaya keseluruhan per barang atas kehilangan barang tersebut.

2.2.3 Pair and Set Clause (Pasal Sepasang dan Satu Set)

Pasal ini umum terdapat di Asuransi Barang Berharga. Penanggung memasukkan pasal ini sehingga jika satu atau lebih jumlah set hilang menyebabkan nilai barang lainnya

berkurang, penanggung hanya akan membayar secara proporsional dari jumlah uang pertanggungan untuk barang yang hilang atau rusak.

Namun demikian, beberapa penanggung mencoba ‘memperhalus’ dampak pasal ini bagi barang tertentu, seperti perhiasan dan barang seni, jika tertanggung setuju menyerahkan barang pasangan atau set barang yang tidak rusak atau hilang tersebut kepada penanggung dan penanggung akan membayar biaya penuh penggantian seluruh pasangan, set atau unit barang tersebut.

2.2.4 Kapan Polis Asuransi Barang Berharga Sesuai?

Polis ini sesuai untuk para kolektor dan orang yang menyimpan barang berharga (misalnya perhiasan) di rumah mereka. Barang-barang seperti barang seni hanya dihitung satu unit. Begitu barang dicuri atau hancur, maka barang hilang seluruhnya. Hal sama juga berlaku bagi barang antik seperti jambangan bunga. Jika ada sepasang jambangan antik, salah satunya tidak sengaja pecah oleh tamu ketika ia berkunjung ke rumah, nilai jambangan satunya lagi akan berkurang dan tidak mungkin menggantinya. Untuk kasus ini, polis Asuransi Barang Berharga akan menangani hal ini.

3. PERSONAL ACCIDENT INSURANCE (ASURANSI KECELAKAAN PRIBADI)

Asuransi PA adalah polis yang dirancang untuk membayar manfaat tetap jika tertanggung meninggal atau cacat karena kecelakaan. Tidak seperti asuransi umum lain di mana ada kontrak kompensasi (kontrak yang memberikan kompensasi atau mengganti kerugian keuangan tertanggung sejumlah yang diasuransikan), asuransi PA dianggap sebagai polis dengan manfaat. Polis yang membayarkan sejumlah uang jika terjadi sesuatu terhadap tertanggung terlepas apakah tertanggung mengalami kerugian keuangan atau tidak. Jadi, dalam kelas asuransi ini, tertanggung tidak perlu membuktikan besarnya kerugian.

Asuransi PA dapat diterbitkan sebagai polis mandiri atau dipadukan dengan jenis polis lain seperti Asuransi Paket Rumah Tangga yang telah Anda pelajari. PA memberikan perlindungan di seluruh dunia dan memperbolehkan anggota keluarga, yaitu istri/suami dan anak untuk diproteksi di polis tertanggung.

Karena manfaat dibayarkan hanya jika disebabkan kecelakaan, istilah “kecelakaan” biasanya dengan jelas didefinisikan di polis. Namun, definisi antara penanggung berbeda. Berikut ini adalah definisi umum yang seringkali dipergunakan oleh para penanggung:

“cedera tubuh yang disebabkan semata-mata secara langsung oleh sebab lain dari luar dan berdiri sendiri dan menyebabkan terjadi”

“cedera tubuh yang disebabkan kekerasan pada kecelakaan dari luar dan kasat mata yang menyebabkan kematian dan kecacatan”

Seperti yang Anda lihat, definisi istilah “kecelakaan” bervariasi. Sangat penting bahwa Anda mengetahui bagaimana menerangkannya kepada nasabah Anda. Mari kita lihat kata-kata yang digunakan dalam definisi.

a. “Solely And Directly” (Semata-mata dan Langsung)

Dampak dari kata tersebut adalah cedera tubuh semata-mata secara langsung harus disebabkan oleh kecelakaan agar tertanggung bisa melakukan klaim polis ini. Tanggungan tertanggung juga bisa melakukan klaim jika kematian atau kecacatan adalah “semata-mata” disebabkan oleh kecelakaan dan selama tidak ada sebab lain dalam cedera tersebut.

Misalnya, seseorang tertabrak mobil di jalan sepi. Pengemudi melarikan diri dan meninggalkannya tergeletak di jalan. Pada saat ia ditemukan, kecelakaan telah terjadi beberapa jam yang lalu. Ketika ia sampai di rumah sakit, ia dinyatakan meninggal karena kehabisan darah. Dalam hal ini, tanggungan tertanggung dapat mengajukan klaim polis PAnya.

Sebaliknya, jika orang tersebut jatuh dari tangga dan tangannya patah dan dibawa ke rumah sakit di mana ia kemudian terkena infeksi yang menyebabkannya meninggal, maka tidak ada yang akan dibayarkan dari polisnya. Alasannya karena kematiannya bukan semata-mata dan langsung disebabkan oleh karena ia jatuh (kecelakaan). Tetapi infeksi adalah penyebab kematiannya.

b. “Accident/Accidental”

Istilah ini mengarah pada cedera tubuh harus disebabkan oleh suatu kejadian yang tidak sengaja atau tidak terprediksi. Kejadian tersebut bukan hasil dari keadaan yang telah berlangsung lama misalnya tangan bengkok karena sering dipergunakan untuk pekerjaan pengeboran.

c. “External” (Di luar)

Istilah ini mengacu pada cedera tubuh harus disebabkan oleh suatu kejadian di luar tubuh. Jadi, cedera dalam tubuh seperti pecahnya pembuluh darah di otak karena tekanan darah tinggi dan menyebabkan kematian tidak akan diproteksi.

d. “Violent and Visible Means” (Kekerasan dan Kasat Mata)

Contoh yang tepat dari jenis cedera ini adalah seseorang yang dipukuli sampai meninggal. Tindakan kekerasan dan luka-lukanya kasat mata.

e. “Bodily Injury” (Cedera Tubuh)

Istilah ini mengacu pada adanya kerusakan pada tubuh. Jadi, kematian atau cacat tetap karena penyakit tidak akan diproteksi dalam polis PA.

3.1 Lingkup Perlindungan

Kebanyakan penanggung menerbitkan asuransi PA yang memberikan perlindungan berikut:

- meninggal;
- cacat tetap dan total;
- cacat tetap lainnya;
- cacat sementara; dan
- biaya medis.

Beberapa penanggung juga memasukkan manfaat seperti evakuasi darurat dan pemulihan, kompensasi ganda dan tunai rumah sakit. Mari kita bahas lima perlindungan umum.

3.1.1 Meninggal

Manfaat meninggal hanya dibayarkan jika tertanggung meninggal dalam jumlah hari tertentu (misalnya 365 hari) dari tanggal terjadinya klaim kecelakaan.

Kompensasi dalam bentuk manfaat pembayaran nilai pokok oleh penanggung yang biasanya setara dengan jumlah penuh uang pertanggungan.

3.1.2 Cacat Tetap dan Total

Manfaat ini biasanya dibayarkan dalam bentuk sekaligus jika tertanggung menjadi cacat dalam jangka waktu tertentu (misalnya 365 hari) dari tanggal terjadinya karena kecelakaan.

Selain persyaratan tersebut di atas, tertanggung juga perlu memenuhi definisi cacat tetap total yang biasanya didefinisikan sebagai berikut:

“cacat tetap, total dan berkesinambungan yang membuat Anda tidak bisa melakukan pekerjaan yang memberikan gaji atau keuntungan atau tidak bisa melakukan pekerjaan apapun”

Jenis cacat berikut ini juga termasuk manfaat cacat tetap total:

- kehilangan penglihatan ke dua mata;
- kehilangan ke dua tangan atau ke dua kaki;
- kehilangan dua anggota tubuh (tangan atau kaki dan satu mata);
- kehilangan kemampuan bicara dan mendengar.

3.1.3 Cacat Tetap Lainnya

Beberapa penanggung juga memberikan manfaat untuk kehilangan lainnya yang tidak menyebabkan cacat tetap total. Jumlah pembayaran biasanya ditetapkan dalam tabel kompensasi seperti berikut:

| Deskripsi Cacat | Persentase Uang Pertanggungan Yang Dibayarkan |
|---------------------------------------|---|
| Kehilangan penglihatan satu mata | 50 |
| Kehilangan satu tungkai | 50 |
| Kehilangan kemampuan bicara | 50 |
| Kehilangan pendengaran ke dua telinga | 50 |
| Kehilangan pendengaran satu telinga | 20 |
| Kehilangan ibu jari tangan | |
| - Dua buku jari | 20 |
| - Satu buku jari | 10 |
| Kehilangan salah satu jari tangan | |
| - Lebih dari satu buku jari | 10 |
| - Satu buku jari | 5 |
| Kehilangan ibu jari kaki | 5 |
| Kehilangan salah satu jari kaki | 2 |

3.1.4 Cacat Sementara (Total atau Sebagian)

Jika tertanggung menderita cacat total sementara karena kecelakaan, penanggung akan membayarnya manfaat tunai mingguan sampai maksimum sejumlah minggu tertentu (biasanya 104 minggu). Jumlah pembayaran ini lebih kecil dari pembayaran manfaat pokok cacat tetap total, misalnya 1% saja dari uang pertanggungan.

Definisi cacat total sementara biasanya tidak seketat definisi cacat tetap total. Biasanya hanya mensyaratkan tertanggung tidak bisa melakukan setiap tugas yang berhubungan dengan profesi atau pekerjaannya. Jadi, jika dokter bedah tidak bisa melakukan profesinya setelah tangannya cedera tetapi bisa bekerja sebagai dosen, ia berhak untuk mengklaim manfaat cacat total sementara.

Manfaat cacat sebagian sementara biasanya memberikan setengah jumlah manfaat dari manfaat cacat total sementara. Agar berhak mendapatkan manfaat ini, tertanggung hanya perlu tidak bisa melakukan tugas tertentu dari tugas normalnya.

3.1.5 Biaya Medis

Manfaat ini memberikan ganti kepada tertanggung biaya medis yang ia keluarkan selama perawatan setelah terjadi kecelakaan sampai sejumlah batas tertentu.

Istilah “biaya medis” biasanya didefinisikan sebagai “biaya medis, bedah atau penyembuhan, perawatan atau tindakan perawatan yang disarankan oleh anggota profesi

kedokteran yang memiliki kualifikasi dan rumah sakit, rumah jompo dan biaya ambulans”.

3.1.6 Pengecualian

Semua polis PA mempunyai daftar pengecualian. Berikut ini beberapa pengecualian yang umum:

- mencederai diri sendiri, bunuh diri, penyakit atau ketidakwarasan karena sebab alami;
- melahirkan anak, kehamilan, penyakit kelamin atau AIDS;
- berbagai olah raga yang mengancam keselamatan jiwa atau dianggap berbahaya yang menyebabkan risiko meningkat;
- bersepeda motor;
- perang, risiko nuklir, baik langsung maupun tidak langsung;
- berpartisipasi di kegiatan udara kecuali sebagai penumpang umum yang membayar dalam penerbangan yang memiliki ijin sebagai pesawat penumpang.

3.1.7 Kapan Polis Kecelakaan Pribadi (PA) Sesuai?

Polis PA biasanya berguna jika seseorang memiliki anggaran terbatas dan belum mempunyai perlindungan kematian, medis dan cacat karena kecelakaan. Polis ini bisa digunakan untuk meningkatkan perlindungan asuransi jiwa seseorang khususnya selama membesarkan anak di mana seseorang memerlukan perlindungan asuransi yang tinggi tetapi tidak mempunyai dana untuk membeli asuransi dengan jumlah tertentu.

4. PERSONAL LIABILITY INSURANCE (ASURANSI KEWAJIBAN PRIBADI)

Asuransi ini dirancang untuk memberikan perlindungan kepada tertanggung dan anggota keluarganya atas kewajiban legal kepada pihak ke tiga karena kecelakaan yang menyebabkan cedera tubuh atau kerusakan properti. Polis ini memberikan perlindungan atas kewajiban legal hanya sebatas Ketentuan Hukum yang berlaku.

4.1 Lingkup Perlindungan

Penanggung akan memberi kompensasi tertanggung atas klaim yang secara legal harus dibayar oleh tertanggung sebagai kompensasi atas:

- Seseorang yang meninggal karena kecelakaan, cedera tubuh atau menderita sakit ; dan
- kehilangan atau kerusakan properti orang lain dengan tidak sengaja.

Kompensasi tersebut di atas terbatas selama kejadiannya pada saat asuransi sedang berlangsung dan dalam batas wilayah geografi tertentu biasanya hanya di Bali saja.

Sebagai tambahan kompensasi di atas, penanggung juga akan membayar ongkos dan biaya legal:

- pemulihan tertanggung dari klaim; dan /atau
- terjadi pada tertanggung dengan sepengetahuan penanggung secara tertulis, dalam memperjuangkan klaim kompensasi yang dilakukan atas tertanggung.

Penanggung juga bisa mengajukan tuntutan atas tertanggung dan hanya akan melakukan penyelesaian klaim dengan sepengetahuan tertanggung. Jika tertanggung tidak setuju dengan penyelesaian tersebut atau memaksa mempertahankan klaimnya, penanggung hanya akan membayar sampai sejumlah klaim yang bisa dibayarkan dan memberikannya dalam jangka waktu yang disetujui penanggung. Ongkos dan biaya legal yang terjadi setelah jangka waktu yang ditentukan oleh penanggung akan ditanggung sendiri oleh tertanggung.

Perhatikan, jumlah maksimum yang akan dibayarkan penanggung sebagai kompensasi, biaya legal dan biaya yang timbul karena adanya kecelakaan dan selama satu periode asuransi adalah jumlah uang pertanggungan yang dibayarkan pada tertanggung.

4.2 Pengecualian

Berikut ini adalah pengecualian yang umum terdapat pada polis Asuransi Kewajiban Pribadi:

- Kerusakan langsung yang dialami oleh tertanggung, misalnya:
 - kerusakan properti yang dimiliki tertanggung atau dalam pemeliharaan tertanggung; atau
 - cedera tubuh terhadap tertanggung atau anggota keluarga tertanggung.
- Kewajiban yang lebih tepat diproteksi oleh asuransi lain seperti:
 - cedera karyawan yang timbul karena melakukan pekerjaan atau jasa untuk tertanggung;
 - cedera atau kerusakan yang berhubungan dengan kendaraan bermotor yang dimiliki atau dalam kepemilikan tertanggung;
 - salah memberikan saran atau kecerobohan profesional;
 - cedera atau kerusakan yang berhubungan dengan kepemilikan atau penggunaan tanah atau bangunan yang semata-mata digunakan sebagai tempat tinggal pribadi.
- Risiko-risiko yang mensyaratkan pertimbangan *underwriting* khusus, seperti kewajiban yang ditanggung tertanggung dalam suatu kontrak perjanjian kecuali kewajiban tersebut telah ada bahkan dan jika tertanggung tidak menanggungnya dalam kontrak;

- Ganti rugi yang ditimpakan kepada tertanggung. Ganti rugi sebagai hukuman atas perbuatan salah dan bukan sebagai kompensasi bagi pihak yang cedera atas kehilangan yang sebenarnya terjadi. Sehubungan dengan hal ini, denda juga dikecualikan;
- Kompensasi sebagai ganti rugi yang diperintahkan oleh pengadilan di negara selain Singapura. Hal ini berhubungan dengan batas teritorial yang ditentukan dalam polis;
- Risiko musibah seperti perang, pemogokan, kerusuhan, perang saudara, nuklir, ionisasi, radiasi, radio aktif, polusi dan kontaminasi.

4.2 Kapan Asuransi Kewajiban Sesuai?

Polis ini sesuai bagi seseorang yang berpikir bahwa dia atau anggota keluarganya bisa menderita kewajiban atas tindakan seperti melempar barang berat dari jendela dan mencederai orang lewat, dsb. Polis ini juga sesuai bagi mereka yang merasa bahwa batas kewajiban dalam polis Asuransi Kendaraannya bisa tidak cukup untuk melindungi mereka jika terjadi kecelakaan serius dan berharap untuk mendapatkan proteksi lebih besar lagi.

5. ASURANSI KENDARAAN PRIBADI

Ada empat jenis utama polis Asuransi Kendaraan Pribadi, yaitu:

- Act liability only (Tindakan Kewajiban saja);
- Third party only (pihak ke tiga saja);
- Third-party, fire and thefts (pihak ke tiga, kebakaran dan pencurian);
- komprehensif

5.1 Act liability only (Polis Tindakan Kewajiban Saja)

Jenis perlindungan ini biasanya tidak dijual sebagai polis mandiri tetapi terkait dengan tiga jenis polis Asuransi lainnya. Polis ini memberikan idemnity (ganti rugi) kepada tertanggung untuk semua kewajiban yang timbul dari menggunakan kendaraan di jalan. Polis ini hanya memproteksi kematian atau cedera tubuh terhadap pihak ke tiga (termasuk penumpang). Tidak ada perlindungan atas kerusakan properti.

5.2 Pihak Ke tiga Saja (*Third party only*)

Jenis polis ini memberikan kompensasi kepada tertanggung untuk:

- kematian atau cedera tubuh terhadap pihak ke tiga dan/atau penumpang; dan
- kerusakan properti milik pihak ke tiga.

Proteksi termasuk kecelakaan yang terjadi di jalan dan properti pribadi.

5.3 Pihak Ke tiga, Kebakaran dan Pencurian

Polis ini adalah perpanjangan dari polis Pihak Ke tiga (poin 5.2) saja. Selain memberikan perlindungan seperti dalam polis Pihak Ke tiga saja, polis ini juga memberikan perlindungan kepada kendaraan milik tertanggung sendiri untuk kehilangan dan kerusakan yang secara langsung disebabkan oleh kebakaran atau pencurian.

5.4 Komprehensif

Jenis polis ini menawarkan perlindungan yang lebih luas. Polis ini memberikan proteksi kewajiban tertanggung atas:

- menyebabkan cedera tubuh (termasuk kematian) atau kerusakan properti pihak ke tiga; dan
- cedera tubuh atau meninggalnya penumpang.

Sebagai tambahan, polis ini memproteksi kerusakan kendaraan milik tertanggung sendiri dan juga kendaraan yang digunakan tertanggung dengan seijin pemilik kendaraan.

Selain perlindungan di atas, kebanyakan penanggung juga memberikan perlindungan biaya medis dan manfaat kecelakaan pribadi kepada tertanggung. Manfaat biaya medis dapat diperpanjang untuk melindungi pengemudi yang berwenang dan juga penumpang di dalam kendaraan tertanggung. Perlindungan PA juga diperpanjang kepada penumpang di dalam kendaraan tertanggung.

5.5 Jenis Asuransi Kendaraan Mana Yang Sesuai Untuk Kendaraan Tertanggung?

Karena asuransi kendaraan belum wajib di Indonesia, setiap yang memiliki kendaraan bermotor tidak harus membeli satu dari ke tiga jenis polis yang telah dibahas. Biasanya, tertanggung hanya mempunyai sedikit pilihan akan jenis asuransi yang dapat ia beli karena penanggung akan membuat penawaran berdasarkan buatan, model dan usia kendaraan. Jika kendaraan tersebut baru, tertanggung diperbolehkan membeli polis Komprehensif. Namun jika kendaranya sudah tua, penanggung hanya akan menawarkan polis Pihak Ke tiga atau Pihak Ke tiga, Kebakaran dan Pencurian saja atau menolak permintaan. Dengan kata lain tertanggung tidak mempunyai pilihan jenis perlindungan yang ia inginkan jika kendaranya sudah tua. Idealnya, jika kendaranya masih baru, maka tertanggung harus membeli perlindungan komprehensif.

6. KESIMPULAN

Seperti yang telah Anda pelajari, produk asuransi umum yang berbeda bisa dipaketkan bersama dan dijual sebagai polis tunggal seperti polis-polis yang telah kita bahas di atas. Oleh karena itu, dalam tahap mencari fakta, jika Anda mendapatkan bahwa nasabah Anda sudah memiliki polis asuransi umum, Anda sebaiknya mencoba menggali lebih rinci lagi jenis polis tersebut dari nasabah Anda karena informasi ini akan mempengaruhi jenis produk yang akan Anda rekomendasikan kepada nasabah Anda dan juga jumlah asuransi yang perlu dibelinya.