

BAGIAN I (SUGGESTED ANSWER)

1. Uraikan 5 (lima) pertimbangan underwriting atas permintaan asuransi stok yang bisa terbakar sendiri
 1. Jenis stock: combustibility
 2. Quantity, price
 3. Packing, method of stowage, jarak antar tumpukan
 4. Premises: apakah tempat penyimpanan, gudang sesuai dengan peruntukannya (untuk penyimpanan jenis stock tsb)
 5. Temperture, suhu, ventilasi
 6. Fire protection: PFE, hydrant, sprinkler, fire brigade, security
 7. Basis of indemnity: first loss, stock declaration, excess
 8. Economic trend untuk jenis stock tsb
 9. Moral hazards
2. Uraikan 2 (dua) alasan mengapa risiko **riot and civil commotion** dikecuali dalam polis asuransi kebakaran. (Chapter 2A1)
 - 1) Variable risks of riot at different times and different places: penyebab, intensitas, lokasi (area) → okupasi, rates
 - 2) Recovery from the Police Authority
 - 3) Dampak kerugian yang bisa sangat besar / catastrophic losses
3. Uraikan pengertian **average proviso** yang berlaku pada asuransi gangguan usaha dan berikan contohnya (Chapter 9L5)

Sum insured

----- x Loss = Amount payable

Rate of Gross Profit x Annual Turnover

Sum Insured \$250,000

Annual Turnover \$500,000

Rate of Gross Profit 60%

Loss \$120,000

\$250,000

----- x \$120,000 = \$100,000

60% x \$500,000

4. Uraikan manfaat klausul **designation clause** bagi tertanggung

Designation Clause

For the purpose of determining, where necessary, the definition of any property insured hereby the Insurer agrees to accept the designation under which such property has been entered in the Insured's book, subject always to Policy Exclusions

Manfaatnya bagi tertanggung:

- a) menghindari dispute klaim "tentang penamaan / definisi / rincian objek pertanggungan"
- b) adequacy of sum insured

5. Uraikan 3 (tiga) hal yang harus dipertimbangkan penanggung terkait dengan calon tertanggung dalam melakukan akseptasi asuransi harta benda

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

1. Claim record terhadap risiko yang akan diasuransikan
2. Riwayat hukum tertanggung apakah pernah dihukum karena arson, pencurian, penipuan dsb
3. Insolvency atau ada permasalahan dengan kreditor
4. Kesehatan keuangan, perkembangan bisnisnya (profitability)
5. Hubungan industrial dengan karyawan / buruh
6. Hubungan industrial dengan masyarakat, CSR
7. Hubungan industrial dengan alam, lingkungan, *Go Green issues*

6. Uraikan alasan mengapa kontraktor membutuhkan asuransi **professional indemnity** (Chapter 12F)

Asuransi Professional Indemnity adalah asuransi liability yang menjamin konsekuensi yang timbul akibat kegagalan tertanggung dalam melaksanakan pekerjaan profesionalnya

1. contract / legal obligation
2. design errors, latent defect cover
3. financial or economic losses : tidak ada physical damage atau bodily injury
4. high legal costs and expenses

7. Uraikan perbedaan **additional cost of working** dan **increased cost of working** dalam asuransi gangguan usaha (Chapter 4G2, 9L4)

Additional cost of working → financial adviser, agents, intermediaries → x% of sum insured in the first 3 months of interruption

Increased cost of working → industrial, manufacturing business → economical limit to gross profit

Additional cost of working:

- c) biaya pengamanan lokasi / bangunan
- d) biaya perjalanan dari lokasi lama ke lokasi baru
- e) biaya mengganti komputer
- f) biaya negosiasi dengan asuransi akibat dokumen hilang / rusak
- g) overtime membuat kembali catatan (record)

Increased cost of working

- h) sewa mesin
- i) express / air freight
- j) biaya outsource

Apakah tertanggung dapat meng-asuransikan lebih dari batasan "economy limit" nya? (Question Chapter 9(7))

8. Uraikan pengertian **standard turnover** dalam asuransi gangguan usaha (Chapter 9L3)

Standard Turnover is

The turnover during that period in the twelve months immediately before the date of the incident which corresponds with the indemnity period

Referensinya adalah bulan bersangkutan tahun buku sebelumnya

Indemnity period : May to September 2012 → Standard Turnover nya mengacu pada May to September 2011

BAGIAN II (SUGGESTED ANSWER)

9. Terkait dengan pemanfaatan **Information Technology (IT)** dalam menjalankan bisnis asuransi, jelaskan:
- 4 (empat) faktor yang harus dipertimbangkan seorang underwriter dalam menetapkan tarif premi dengan menggunakan IT
 - 2 (dua) kondisi dimana penanggung masih bisa mengontrol dan menjalankan prinsip underwriting walaupun tarif premi ditetapkan dengan menggunakan IT
 - 2 (dua) permasalahan yang timbul bila menggunakan IT untuk mendelegasikan wewenang akseptasi dan bagaimana cara mengatasi permasalahan tsb

Suggested answer:

a. *Chapter 8F2*

- Homogenous: karakteristik risiko yang homogen atau hampir sama untuk setiap klien atau setidaknya dapat dengan mudah diketahui jika terdapat risiko yang lebih tinggi dari normal
- Acceptable: dapat diterima oleh Penanggung
- Standard wordings: risiko dapat ditutup menggunakan standard wordings
- Simple: perhitungan yang mudah termasuk jika terdapat variasi dalam hal besar/kecilnya risiko dan besar/kecil nya limit pertanggungan

b. *Chapter 8F*

- Premium / sum insured analysis untuk masing-masing class of business
- Updating risk index
- Adjusting the reinsurances for small changes
- Recording the premium debit/credit to the intermediary account
- Updating the policy schedule after an endorsement was issued
- Updating the renewal record after each endorsement

c. *Chapter 8F2A*

Permasalahan

- Jika agent/intermediary tidak menggunakan sistem IT
- Jika agent/intermediary menggunakan sistem IT yang berbeda dengan penanggung → tidak efektif / efisien karena masih harus:
 - menyesuaikan / meng-adopsi sistem masing-masing
 - write program or to translate data
 - menyediakan IT yang compatible dan training

Cara mengatasinya

- Penanggung menggunakan sistem IT dan report dari agent/intermediary
- Penanggung keys in data-data tsb ke sistem IT nya sendiri
- Masing-masing pihak menyediakan dana atas penyediaan sistem IT yang disetujui

10. Penanggung sering menggunakan jasa **loss adjuster** dalam menangani suatu klaim asuransi harta benda, terutama untuk klaim-klaim besar. Terkait dengan itu:
- Jelaskan langkah-langkah yang diambil oleh **loss adjuster** setelah menerima instruksi dari penanggung untuk menangani suatu klaim
 - Sebutkan 10 (sepuluh) informasi detail yang harus dicantumkan dalam **final report loss adjuster**

Suggested answer:

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

- a. *Langkah-langkah yang diambil oleh loss adjuster Chapter 9F*
 1. *Call the premises*: menghubungi tertanggung atau wakilnya
 2. *Survey the damage*: melakukan survey
 3. *Investigating the cause*: meng-investigasi penyebab terjadinya kerugian
 4. *Policy liability*: mengecek apakah harta benda yang mengalami kerugian dijamin polis, apakah terms, conditions, warranties dipenuhi
 5. *Salvage*: memastikan apakah salvage dapat dilindungi, dijual.
 6. *Recovery Claim*: apakah terdapat hak recovery kepada pihak ketiga
 7. *Preliminary report*
 8. *Interim payment report*
 9. *Final report*
- b. *Final Report : Chapter 9F2B*
 - i. Gambaran mengenai premises (*Description of premises*)
 1. konstruksi bangunan
 2. identifikasi bangunan yang mengalami kerusakan
 3. foto kerusakan
 - ii. Gambaran mengenai bisnis (*Description of business*)
 1. jenis bisnis tertanggung
 2. penggunaan bangunan yang mengalami kerusakan
 - iii. Kronologis kejadian (*Discovery*)
 1. tanggal dan waktu kejadian
 2. pihak yang terlibat
 - iv. Penyebab kerusakan/kerugian (*Cause*)
 1. hubungan dengan konstruksi dan proses produksi
 2. asal mula kejadian dan material pertama yang terbakar
 3. jika penyebab tidak diketahui, dilakukan investigasi dan pertimbangan mengenai penyebabnya
 - v. Penyebaran api (*Spread and stop*)

Bagaimana api menyebar dan faktor-faktor yang membantu dan membatasi penyebaran, seperti :

 - a. cuaca,
 - b. air untuk pemadaman
 - c. konstruksi
 - d. content
 - e. housekeeping
 - f. lainnya : ventilasi atap, penggunaan plastic
 - vi. Usaha pemadaman (*Extinguishment*)
 1. waktu dan cara pemanggilan pemadam
 2. waktu tibanya pemadam
 3. tindakan yang dilakukan karyawan
 4. pembatasan kerusakan oleh pemadam
 5. efektifitas sprinkler dan alat pemadam lain
 - vii. Sifat dan tingkat kerusakan (*Nature and extent of damage*)

Kerusakan/kerugian atas bangunan , stok dan mesin
 - viii. Tindakan pencegahan yang dilakukan (*Initial Measures*)

Penghancuran, pembuangan puing, tindakan perlindungan, penanganan salvage

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

ix. Warranty (*Warranties*)

Detil mengenai pelanggaran warranty

x. Aspek pihak ketiga, dan kemungkinan recovery (*Third party recovery aspect*)

Investigasi dan menemukan bukti kemungkinan recovery dari pihak ketiga.

xi. Cadangan klaim untuk penanggung (*Reserve for insurers*)

xii. Penunjukan penilai oleh tertanggung (*Appointment of assessors by the insured*)

xiii. Perhitungan klaim (*Claim and adjustment*)

1. detail klaim yang diajukan
2. detail adjustment
3. biaya-biaya yang dipindahkan kepada klaim Business Interruption
4. referensi klausul, misal average, stock declaration dsb
5. detail biaya pemadaman
6. rekomendasi pembayaran

xiv. *Good in transit*,

xv. Kecukupan harga pertanggungan (*Adequacy of sums insured*)

Penerapan average atau reinstatement

xvi. *Salvage*

xvii. Asuransi lain dan penerapan kontribusi (*Contribution*)

xviii. Revisi cadangan klaim (*Outstanding reserve*)

Revisi terhadap cadangan klaim karena ada pembayaran uang muka klaim (bila ada)

11. Dalam mengasuransikan stok barang, tertanggung mempunyai pilihan apakah akan mengasuransikan berdasarkan harga pertanggungan tetap atau berdasarkan **declaration basis**. Sehubungan dengan itu, jelaskan:

- a) Tujuan Tertanggung mengasuransikan stok berdasarkan **declaration basis**
- b) 3 (tiga) keuntungan dan 3 (tiga) kerugian bagi tertanggung bila mengasuransikan stoknya berdasarkan **declaration basis**
- c) Bagaimana cara kerja klausul **stock declaration basis** dan berikan contoh perhitungan preminya
- d) Bagaimana perhitungan preminya bila tertanggung hanya memberikan laporan deklarasi pada awal pertanggungan saja

Suggested answer:

- a. Tujuan '**stock declaration basis**' : Chapter 3A5A
Menghindari overinsurance → overpayment of premium
- b. Keuntungan dan kerugian '**stock declaration basis**' : Chapter 3A5A

Perhatikan jawaban c untuk lebih mudah menjawabnya

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

Keuntungan:

- Menghindari overinsurance → overpayment of premium
- Provisional premium (hanya 75% saja, 25% sisanya dapat dimanfaatkan untuk keperluan yang lain (cadangan dana)
- Terdapat pengembalian premi ($\frac{1}{3} \times \text{maximum refund}$ $\frac{1}{3} \times \text{Provisional premium}$)

Kerugiannya

- Administrative work → deklarasi bulanan
- Jika deklarasi tidak dilakukan maka dianggap sebesar TSI
- Average tetap apply
- Inflasi / stock tinggi pada masa "peak season" lebaran, holidays

c. Cara kerja klausul '**stock declaration basis**' : Chapter 3A5A

1. TSI adalah maximum jumlah stock di premises = maximum ganti rugi asuransi
2. Tertanggung wajib menyampaikan deklarasi bulanan (atau quarteran jika disetujui)
3. Jika deklarasi tidak dilakukan maka dianggap sebesar TSI
4. Provisional premium = $75\% \times \text{Rate} \times \text{TSI}$
5. Final premium = $100\% \times \text{Rate} \times \text{Average Amount of Declaration}$
6. Additional premium jika Final premium > Provisional premium
7. Refund premium jika Final premium < Provisional premium → maximum refund $\frac{1}{3} \times \text{Provisional premium}$
8. Average apply
9. Automatic reinstatement of loss (subject to additional premium)

d. Perhitungan premi '**stock declaration basis**' : Chapter 3A5A halaman 3/24

Bagaimana perhitungan preminya bila tertanggung hanya memberikan laporan deklarasi pada awal pertanggungan saja

Jika deklarasi tidak dilakukan maka dianggap sebesar TSI

Contoh perhitungan di Chapter 3A5A halaman 3/24

12. Dalam kaitannya dengan **advance profit insurance**:

- a) Jelaskan 3 (tiga) kondisi dimana **advance profit insurance** dibutuhkan.
- b) Sebutkan 10 (sepuluh) informasi underwriting spesifik yang dibutuhkan oleh penanggung

Suggested answer: Chapter 4G3

- a) 1. Pemilik bisnis memutuskan untuk membentuk bisnis baru
2. Proyek akan dibiayai oleh Bank
3. Biaya untuk Business plan baru tersebut perlu ditenderkan
- b) Bangunan
 1. Apakah material bangunan tersedia dalam jumlah cukup? Steelwoks (spesifikasi tertentu) Mesin
 2. Where does it from? e.g. home or overseas manufacturer?
 3. If overseas are there supply problem? e.g. import licences to obtain, long sea jourey to deliver, etc
 4. Is it tailor-made to any extent?
 5. Does this mean that a re-order ay be delayed?
 6. Is there a long set-up and testing / commissioning time?
 7. Who insures it in transit to the insured's premises

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

8. Will it be carried in good vessels? Any transshipments or temporary warehousing enroute?
9. Who control the lifting into places on site when delivered?
10. Who will commission it?
11. Does it have any delicate components e.g. computer control?

13. Terkait dengan **first loss insurance**, jelaskan:

- a) 2 (dua) kondisi yang harus dipenuhi untuk berlakunya **first loss insurance**.
- b) Alasan tertanggung mengasuransikan harta bendanya berdasarkan **first loss insurance**
- c) Mengapa penanggung lebih suka pertanggungan berdasarkan **full value** dibandingkan dengan **first loss insurance**
- d) Bagaimana berlakunya prinsip **average** dalam **first loss insurance**

Suggested answer: Chapter 3B1

- a) 1. declared value : harus terdapat declared value yang dikonsider sebagai "full value"
2. speccified perils only : menjamin risiko tertentu saja
- b) irrespective of the value at risk, it is almost impossible to imagine a total loss of that property insured by the peril insured against
- c) full value = full premium; first loss = less premium → berikan ilustrasi perhitungan preminya
- d) Jika value at time of loss > declared value → average apply

Declared value		
-----	x amount of loss	= \$...
Value at time of loss		
Less (where applicable) policy excess		= \$...
Amount payable		= \$...

Berikan ilustrasi perhitungannya

14. Terkait dengan **fidelity insurance**, jelaskan:

- a) Definisi **fidelity** dan luas jaminan **fidelity insurance**
- b) 4 (empat) jenis polis yang umum digunakan dalam **fidelity insurance**
- c) Apa yang dimaksud dengan floating sum insured dalam **fidelity insurance** dan implikasi penerapannya bila terjadi klaim.

Suggested answer: Chapter 4G3

- a) Fidelity / honesty = kesetiaan, ketaatan, kejujuran,
Fidelity Insurance : covers loss of property or money as a result of fraudulent act by the employee(s) insured
Consequential losses are not covered

301 : PRINSIP-PRINSIP ASURANSI HARTA BENDA & KEPENTINGAN KEUANGAN

SELASA : 8 SEPTEMBER 2009

Jam : 14.00 - 17.00

Suggested answer by Imam Musjab

b). 4 Jenis polis ***fidelity insurance***

- 1) Individual Policy
Polis diterbitkan untuk satu orang karyawan dengan menyebutkan nama dan harga pertanggungannya.
- 2) Collective Policy
Named collective :
Polis diterbitkan untuk sekelompok karyawan dengan menyebutkan nama dan harga pertanggungan untuk tiap orang. Harga pertanggungan bisa individu atau floating.
Unnamed collective :
Polis diterbitkan untuk sekelompok karyawan tanpa menyebutkan nama . Harga pertanggungan bisa individu atau floating berdasarkan kategori , misal Manager dsb.
- 3) Blanket Policy
Suatu bentuk dari unnamed policy yang mencakup semua karyawan tanpa menyebutkan nama dan posisi.
- 4) Position Policy
Biasanya diterbitkan untuk pemerintah.
Harga pertanggungan ditetapkan berdasarkan posisi jabatan bukan nama karyawan

c) ***floating sum insured*** dalam ***fidelity insurance***

- sum insured / maximum limit ditetapkan satu untuk semua karyawan
- jika terjadi klaim sum insured berkurang sejumlah indemnity of claim sampai renewal
- dapat dilakukan reinstatement to original sum insured dengan tambahan premi
- biasanya terdapat excess / deductible
- Tujuan floating sum insured: agar employers ter-protecti untuk risiko "catastrophic" akibat akumulasi atau terjadinya fraud yang berkepanjangan yang melibatkan kolusi beberapa karyawan

Berikan ilustrasi perhitungannya :