

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang

Memasuki kehidupan modern "Pertumbuhan ekonomi dan perubahan gaya hidup telah membawa dampak signifikan terhadap kehidupan manusia. Bersamaan dengan perkembangan ini, muncul pula berbagai risiko yang dapat mengancam stabilitas finansial individu dan badan usaha. Dari risiko kecelakaan hingga bencana alam, tantangan-tantangan ini telah mendorong masyarakat untuk mencari cara-cara baru dalam melindungi diri dan aset mereka. Di tengah kompleksitas risiko modern, asuransi telah menjadi salah satu instrumen utama yang digunakan untuk mengatasi ketidakpastian finansial. Dengan menyediakan perlindungan terhadap berbagai risiko, asuransi membantu masyarakat mengelola risiko seminimal mungkin.

Menurut Undang-Undang No.44 tahun 2014, bahwa asuransi merupakan suatu perjanjian yang dibuat antara kedua belah pihak, yakni antara perusahaan asuransi dan nasabah asuransi. Pada perjanjian ini nasabah asuransi merupakan pihak yang bertanggung yang mempunyai kewajiban untuk membayar iuran atau premi kepada pihak Penanggung disini yang dimaksud dengan pihak penanggung adalah Perusahaan Asuransi.

Pembayaran premi dijalankan oleh tertanggung supaya dapat memperoleh suatu jaminan pertanggungan atau juga penggantian atas berbagai macam resiko kerugian yang timbul dari penanggung, seperti resiko keuangan, kerusakan atau kehilangan. Resiko kerugian tersebut akan diserahkan oleh perusahaan asuransi selaku penanggungnya.

Asurans berfungsi untuk proteksi atau perlindungan atas suatu kerugian. Asuransi tidak sepenuhnya dapat meniadakan resiko seluruhnya, dan apalagi untuk resiko kerugian yang tidak terduga sebelumnya.

Asuransi merupakan suatu usaha yang dilakukan untuk mengantisipasi atau sebagai usaha perlindungan dalam mencegah kerugian keuangan untuk mempersiapkan diri apabila terjadi resiko finansial atas suatu kejadian yang tidak terduga dialami oleh nasabah.

Asuransi menurut pendapat dari OJK (Otoritas Jasa Keuangan) yaitu sebuah kesepakatan yang dibuat oleh pihak yang menanggung dan pihak yang ditanggung, kemudian disebut sebagai nasabah perusahaan asuransi, dimana nasabah asuransi diwajibkan untuk membayar sejumlah besaran dana premi yang disepakati kepada yang menanggung sebagai ganti rugi dari suatu akibat dari peristiwa kerugian, peristiwa dari kerusakan, kematian, peristiwa atas kehilangan keuntungan yang diharapkan, yang bisa diderita oleh suatu peristiwa yang tidak diharapkan (insurance) dialami pihak tertanggung/nasabah.

Seperti sumber yang diambil dari *lifepal.co.id* ada beberapa pemahaman asuransi menurut pendapat dari para ahli adalah sebagai berikut,

menurut pendapat dari Prof Wirjono Prodjodikoro, S.H.

Pendapat dari *Prof Wirjono Prodjodikoro, S.H.*, yang menjabat sebagai Mahkamah Agung Indonesia dari tahun 1952 hingga 1966, asuransi merupakan kesepakatan antara pihak yang memberikan proteksi dan pihak yang memperoleh proteksi, disini pihak yang memberi proteksi akan membayar sejumlah uang sebagai ganti rugi atas suatu kejadian atau suatu resiko yang masih belum jelas akan terjadi.

Asuransi menurut Profesor Mark R.Green, MD

Asuransi menurut *Profesor Mark R. Green, MD Profesor Mark R. Green, MD* terkenal karena penelitian yang dia lakukan tentang penyakit kanker paru-paru. Asuransi menurut pendapat *Green*, yaitu organisasi keuangan yang mempunyai tujuan usaha untuk mengurangi resiko kerugian. Dengan menggabungkan beberapa hal dalam jumlah yang besar serta diawasi oleh perusahaan asuransi, kerugian yang timbul secara menyeluruh dapat diprediksi.

Unsur-Unsur Asuransi menurut sumber *lifepal.co.id* ada beberapa yaitu penanggung, polis asuransi, premi asuransi, klaim asuransi, uang pertanggungan yang disebut juga santunan.

Penjelasan dari unsur-unsur yang dimaksud diatas adalah :

1. Penanggung dan tertanggung

Yang dimaksud dengan penanggung yaitu perusahaan asuransi, sedangkan tertanggung yaitu pihak yang mempergunakan jasa asuransi atau disebut juga dengan nasabah. Di dalam polis asuransi yang dinamakan tertanggung yaitu orang itu sendiri / nasabah atau bisa juga dengan mempergunakan nama orang lain.

2. Polis asuransi

Polis asuransi yaitu merupakan suatu persetujuan perjanjian yang dibuat secara tertulis oleh dua pihak, yakni antara perusahaan asuransi dan nasabah asuransi.

Persetujuan perjanjian yang tercantum di dalam polis asuransi berisi suatu ketentuan atau pasal-pasal yang berupa bentuk tertulis di atas sebuah kertas atau juga bisa berbentuk dalam digital, yang keterkaitannya dengan penerapan dan pertanggungan dari produk suatu asuransi yang berlaku.

3. Premi asuransi

Premi asuransi yaitu merupakan besaran dana yang harus dibayar tertanggung kepada penanggung yakni adalah perusahaan asuransi.

Jumlah dana yang dibayarkan merupakan atas kesepakatan dari pihak Penanggung dan Tertanggung .

4. Klaim asuransi

Klaim asuransi yaitu merupakan suatu kompensasi yang diberikan kepada nasabah atas dasar manfaat dari asuransi yang tertera di dalam perjanjian yang tertulis di polis.

Apabila terjadi suatu kerugian finansial tertentu yang dialami nasabah seperti yang tertera di polis, nasabah dapat mengajukan klaim, dan setelah melalui proses pemeriksaan ataupun penyelidikan dari perusahaan asuransi maka pihak perusahaan asuransi dapat membayarkan kompensasi dengan besaran tertentu seperti tertuang di dalam polis yang telah disetujui sejak awal.

5. Dana pertanggung jawaban atau santunan

Dana pertanggung jawaban atau santunan adalah besaran dana yang dibayarkan oleh penanggung jawab (perusahaan asuransi) kepada tertanggung (nasabah).

Prosesnya nasabah membayarkan premi kepada penanggung jawab → terjadi kerugian yang dialami nasabah asuransi → nasabah asuransi memohon klaim → Penanggung jawab melakukan pembayaran klaim kepada klien asuransi.

Menurut sumber *lifepal.co.id* ada beberapa macam jenis usaha perusahaan jasa asuransi yang beroperasi di wilayah Indonesia seperti,

1. Asuransi kesehatan

Asuransi kesehatan merupakan suatu bagian dari jenis produk asuransi yang menjamin kesehatan bagi Tertanggung dengan cara menggantikan dana yang telah dikeluarkan oleh Tertanggung untuk biaya pengobatan.

Biaya pengobatan dapat meliputi diantaranya, biaya yang dikeluarkan untuk biaya rawat inap di rumah sakit, biaya untuk pembedahan atau operasi, biaya yang dikeluarkan untuk pembelian obat. Produk dari asuransi kesehatan umum yang banyak diminati oleh masyarakat yaitu Hospital Cash Plan dan juga asuransi penyakit kritis.

2. Asuransi jiwa

Asuransi jiwa merupakan suatu bagian produk dari asuransi program proteksi finansial yang berupa ganti rugi tunai apabila terjadi suatu risiko wafat maupun cacat total yang dialami oleh nasabah pemegang polis (tertanggung).

Asuransi jiwa yang umumnya diminati oleh masyarakat yaitu berupa asuransi pendidikan. Dana santunan yang akan diberikan pada asuransi jiwa ini disesuaikan dengan jumlah premi yang dibayarkan.

3. Asuransi kecelakaan diri

Asuransi kecelakaan merupakan suatu bagian dari produk jasa asuransi yang memberikan penawaran sebagai suatu usaha untuk jalan keluar bagi nasabah/tertanggung mengalami resiko kecelakaan.

Jalan keluar akan disantunan oleh penanggung jawab yang pada umumnya dapat berupa uang santunan meninggal dunia dan biaya pengobatan yang diakibatkan oleh sebuah musibah kecelakaan.

4. Asuransi unit link

Asuransi unit link merupakan suatu bagian produk dari jasa asuransi yang dapat memberikan solusi bagi perlindungan dan sebuah investasi. Berarti disini Tertanggung memperoleh suatu manfaat dari asuransi dan juga nilai dana tunai dari sebuah investasi sekaligus.

Asuransi unit link dapat kita jumpai dalam sebuah produk jasa asuransi jiwa dan jasa asuransi kesehatan.

5. Asuransi Kendaraan bermotor

Asuransi kendaraan bermotor yang umumnya diminati masyarakat yaitu berupa asuransi mobil. Asuransi mobil mempunyai dua macam produk asuransi yang kita ketahui, yakni Asuransi All Risk dan Total Loss Only (TLO).

Asuransi All Risk merupakan suatu jenis produk dari asuransi yang menanggung berbagai macam kerugian yang diakibatkan, serta yang mengalami kerusakan ringan sampai dengan berat, dan beserta risiko kehilangan.

Asuransi Total Loss Only (TLO) yaitu merupakan suatu jenis asuransi yang memberikan pertanggungan jika terjadi kerugian mobil yang menjangkau setara dengan atau melebihi 75% nilai mobil sebelum terjadi mengalami resiko kerugian.

6. Asuransi Pendidikan

Suatu usaha yang dilakukan untuk mempersiapkan dana bagi pendidikan anak yang segera dilakukan sedini mungkin supaya masa depan pendidikan anak dapat terpenuhi dengan cara salah satunya adalah melalui asuransi pendidikan.

Asuransi pendidikan yaitu merupakan jenis produk jasa asuransi jiwa yang digabungkan dengan tabungan dimana yang berguna bagi mempersiapkan dana pendidikan anak.

Umumnya manfaat dari pertanggungan asuransi pendidikan dapat diperoleh dari asuransi dwiguna atau asuransi unit link.

7. Asuransi korporasi

Asuransi korporasi merupakan produk dari asuransi kumpulan yang diperuntukkan bagi pegawai sebuah perusahaan. Jenis produk asuransi korporasi diantaranya biasa yang berupa asuransi kesehatan dan juga asuransi jiwa karyawan.

8. Asuransi sosial

Asuransi sosial merupakan jenis produk jasa asuransi yang diberikan pemerintahan bagi penduduk yang pembayaran preminya mudah dijangkau.

Asuransi sosial di Indonesia memiliki dua produk yaitu

1. B P J S kesehatan yang mempunyai fungsi seperti asuransi kesehatan pada umumnya.

2. B P J S ketenagakerjaan asuransi yang diperuntukkan bagi para pekerja.

3. B P J S ketenagakerjaan mempunyai sifat opsional untuk pembayaran iuarannya bisa dipotong dari gaji karyawan atau bisa dibayar perusahaan

9. Asuransi Perjalanan

Asuransi Perjalanan adalah merupakan produk jasa asuransi yang memberikan pertanggungan kerugian kepada Tertanggung bila mengalami suatu resiko saat perjalanan di dalam negeri dan luar negeri. Umumnya Asuransi perjalanan ditawarkan kepada masyarakat saat membeli tiket pesawat, kereta api, kapal laut, serta alat transportasi lainnya. Manfaat ganti rugi bisa diberikan saat terlambatnya pesawat, kehilangan barang bawaan, musibah perjalanan.

10. Asuransi Dana Pensiun

Asuransi Dana Pensiun adalah merupakan jenis produk dari jasa asuransi yang memberikan suatu penawaran guna pertanggungan bagi masyarakat dalam memasuki masa usia pensiun atau masa tua. Melalui produk asuransi ini nasabah diharapkan bisa mempersiapkan lebih cepat untuk dana pensiun, mengenai kisaran preminya dapat dibuat sesuai dengan keadaan kemampuan keuangan dari masyarakat.

11. Asuransi rumah

Asuransi rumah merupakan jenis produk jasa asuransi yang menawarkan resiko pertanggung jawaban atas rumah tinggal yang diasuransikan bila mengalami suatu resiko tertentu. Adapun resiko yang dimaksudkan seperti resiko kebakaran rumah, kehilangan benda akibat pencurian, dan lain- lain.

12. Asuransi wajib

Asuransi wajib merupakan produk asuransi yang diberikan secara wajib kepada masyarakat ataupun golongan masyarakat yang tertentu. Kewajiban asuransi ini diatur oleh suatu perundang-undangan, umumnya perusahaan penyelenggara asuransi wajib biasanya berupa perusahaan BUMN, seperti PT Taspen (Persero), PT Asabri (Persero), dan PT Jasa Raharja (Persero).

13. Reasuransi

Reasuransi merupakan sebuah perusahaan dari jasa asuransi yang mengasuransikan perusahaan asuransinya untuk melindungi dari resiko yang lebih besar lagi yang mungkin bisa ditanggung oleh perusahaan asuransi tersebut.

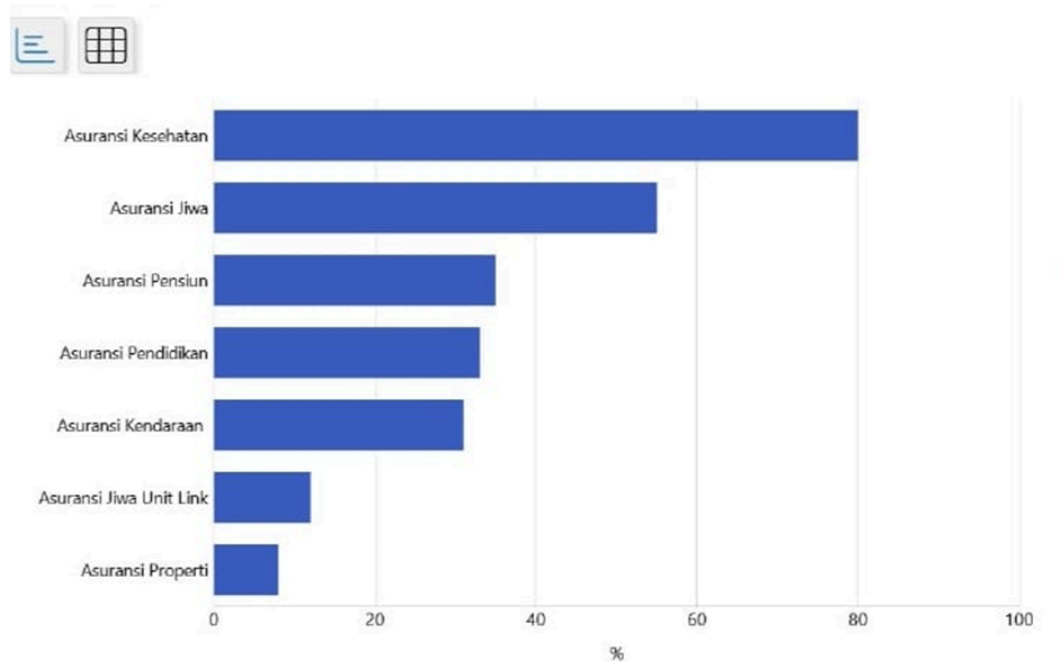
14,Asuransi Syariah

Asuransi syariah adalah sistem dari asuransi yang mengacu pada asas-asas syariah Islam, seperti larangan bunga (riba), perjudian (maysir), dan ketidakpastian / ketidakjelasan (gharar) Ini mencakup produk-produk asuransi yang dirancang untuk memenuhi kebutuhan finansial seseorang atau perusahaan dengan memperhatikan nilai-nilai etika Islam.

Pada laporan ini, penulis akan berfokus pada asuransi kendaraan bermotor terutama asuransi mobil, karena menurut dari Gaikindo, iklim pembelanjaan disekitar otomotif masih relatif sangat tinggi (databoks, 2023). Mobil yang kita punya senantiasa selalu dijaga agar dapat bisa dikendarai dengan aman dan nyaman. Tetapi kecelakaan bisa terjadi dimana dan kapan saja, supaya tidak perlu khawatir akan terjadinya kecelakaan yang menimbulkan resiko kerugian maka kendaraan perlu di asuransikan sesuai dengan yang kita butuhkan.

Manfaat yang kita dapatkan ketika kita mengikuti asuransi mobil, yakni dapat terhindar dari kerugian saat terjadinya kecelakaan dan juga kerugian saat mobil dicuri.

Akan tetapi menurut data dibawah ini kepemilikan asuransi kendaraan masyarakat Indonesia masih rendah, baru sekitar 30%.



Gambar 1.1 Asuransi Swasta yang Paling Banyak dimiliki Warga Indonesia Januari 2023

Hal ini menunjukkan bahwa perusahaan yang penyedia jasa asuransi kendaraan masih perlu mengedukasi masyarakat ataupun perusahaan yang memiliki kendaraan operasional untuk memiliki asuransi mobil.

Ada beberapa contoh perusahaan yang memberikan jasa asuransi mobil diantaranya adalah :

1. Perusahaan Asuransi Jasa Raharja Putera.
2. Perusahaan Asuransi Mobil Sinar Mas.
3. Perusahaan Asuransi Garda Oto.
4. Perusahaan Asuransi Allianz Utama Indonesia.
5. Perusahaan Asuransi Adira (*Autocilin Auto Insurance*).
6. Perusahaan Asuransi AXA Auto Insurance.
7. Perusahaan Asuransi ACA Otomate.

Di sini penulis menjalankan program kerja magang nya di PT Asuransi Astra yang bertujuan agar dapat mempelajari strategi pemasaran B2B (Business to business) asuransi mobil dari PT Asuransi Astra.

1.2. Maksud dan Tujuan Kerja Magang

1.2.1 Maksud Kerja Magang

Praktek kerja magang bertujuan untuk dapat melengkapi sebagian kewajiban dari akademis yang berlaku di Universitas Multimedia Nusantara diantaranya yang mempunyai kaitan dengan program bidang studi EM 928 *Professional Business Ethics*, bidang studi EM 929 *Industry Experience*, bidang studi EM 930 *Industry Model Validation*, bidang studi EM 931 *Evaluation and Reporting* dan keempat bidang studi tersebut memiliki bobot 20 sks. Keempat bidang studi tersebut menjadi sebagian dari persyaratan untuk kelulusan Sarjana (S1) program studi manajemen bisnis di Universitas Multimedia Nusantara. Dari praktek kerja magang mahasiswa belajar kerja secara nyata dan mahasiswa bisa memahami situasi dunia kerja nyata dan dapat mempraktekkan teori-teori yang telah dipelajari disaat waktu belajar di kampus.

1.2.2 Tujuan Kerja Magang

Program kerja magang di PT Asuransi Astra bagi penulis bertujuan sebagai berikut :

1. Untuk melengkapi persyarat Merdeka Belajar Kampus Merdeka atau MBKM yakni merupakan sebuah ketentuan persyaratan kelulusan Sarjana (S1) yang telah ditetapkan oleh Universitas Multimedia Nusantara.
2. Menyelesaikan selama 800 jam kerja magang sebagai sebuah persyaratan untuk kelulusan dari program magang M B K M.
3. Merupakan pengalaman kerja secara nyata yang langsung dapat melakukan cara kerja profesional dalam sebuah perusahaan.
4. Sebagai pelatihan kemampuan cara berpikir yang mengutamakan tanggung jawab dan bisa menyelesaikan suatu permasalahan untuk perusahaan secara langsung.

1.3 Waktu dan Prosedur Pelaksanaan Kerja Magang

1.3.1 Waktu dan Tempat pelaksanaan Kerja Magang

Penulis menjalankan rangkaian kegiatan praktek kerja magang yang pelaksanaannya dilakukan di Jalan Raya Boulevard Barat No.21-22 Blok Lc. VI Rt.013, Rw.007, kelurahan Kelapa Gading Barat., kecamatan Kelapa Gading, Jakarta Utara - 14240. Praktek kerja magang penulis dimulai pada tanggal 6 September 2023 sampai dengan 26 Januari 2024 atau sekitar 5 bulanan. Kegiatan praktek kerja magang penulis dilakukan pada setiap hari Senin sampai dengan hari Jumat, adapun waktu jam kerjanya dimulai pukul 08.00 WIB sampai dengan pukul 17.00 WIB. Sistem praktek kerja magang yang diterapkan di Asuransi Astra dengan sistem secara Work From Office (WFO).

1.3.2 Prosedur Pelaksanaan Kerja Magang

1. Prosedur Awal

- Mencari Informasi di media sosial maupun teman dan kerabat tentang perusahaan yang menerima kerja magang bagi mahasiswa.
- Mengajukan lamaran dengan cara mengirimkan Curriculum Vitae (CV) dan Transkrip Nilai Semester VI.
- Menerima panggilan dari beberapa perusahaan melalui telepon WA.
- Memilih perusahaan tujuan magang yakni jatuh kepada PT Asuransi Astra.
- Pada tanggal 30 Juli 2023 mendapat pemberitahuan melalui telepon bahwa saya akan ditempatkan di cabang Kelapa Gading Jakarta Utara.
- Pada tanggal 5 September 2023 mendapat panggilan dari HRD.
- Pada tanggal 6 September 2023 interview dan langsung mulai bekerja.

2. Prosedur Training Dan pengenalan Fasilitas

- Diberi materi tentang produk produk yang ada di Asuransi Astra Kelapa Gading.
- Mempelajari dan Memahami materi yang diberikan oleh atasan maupun kakak senior
- Dapat mempraktekkan membuat ESTIMASI PERHITUNGAN PENAWARAN ASURANSI KENDARAAN BERMOTOR GARDA OTO
- Dapat mempraktekkan ESTIMASI Perhitungan Penawaran Roda Dua (Wilayah 1,2,&3)