

**PELAKSANAAN PERJANJIAN ASURANSI PRUDENTIAL
UNIT LINK BAGI PEMEGANG POLIS/TERTANGGUNG**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas

Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (SI)

Ilmu Hukum Fakultas Hukum

HUKUM PERDATA



Disusun oleh :

TAHAN BUDI CAHYANTO

2007-20-005

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MURIA KUDUS**

2014

HALAMAN PENGESAHAN

**PELAKSANAAN PERJANJIAN ASURANSI PRUDENTIAL
UNIT LINK BAGI PEMEGANG POLIS/TERTANGGUNG**

SKRIPSI


**Diajukan untuk memenuhi dan melengkapi tugas
Dalam menyelesaikan Sarjana Strata Satu (SI) Ilmu Hukum
Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus Dengan Kekhususan
Hukum Perdataan**

Disusun oleh :

**TAHAN BUDI CAHYANTO
2007-20-005**

Kudus, 03 September 2014

Pembimbing I



Dr.SUPARNYO, S.H., M.S.

Pembimbing II



RUMBY CHAYATI, S.H., M.H.

Mengetahui;

Dekan Fakultas Hukum

Universitas Muria Kudus



RISTI ABYANJI, S.H., M.Hum.

PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : TAHAN BUDI CAHYANTO

Nim : 200720005

Alamat : Prambatan Lor Rt 06 Rw 01Kaliwungu Kudus

Judul Skripsi : PELAKSANAAN PERJANJIAN ASURANSI PRUDENTIAL
UNIT LINK BAGI PEMEGANG POLIS/ TERTANGGUNG

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Skripsi ini adalah murni gagasan, rumusan, dan penelitian saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan dan ketidakbenaran, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena skripsi ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di Universitas Muria Kudus.

Kudus, 03 September 2014

Yang membuat pernyataan




TAHAN BUDI CAHYANTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

“Saya tidak tahu lagi fakta yang lebih membesarkan hati, dibandingkan kemampuan manusia yang tidak diragukan lagi untuk meningkatkan kehidupannya melalui upaya yang disadari”.

- **Henry David Thoreau**

The logo of Universitas Muria Kudus is a shield-shaped emblem. It features a yellow background with a purple and red design. The text "UNIVERSITAS MURIA KUDUS" is written in a semi-circle at the top. In the center, there is a stylized building or tower. At the bottom, there is a white floral or leaf-like motif.

Kupersembahkan untuk:

1. Bapak dan Ibu Tercinta
2. Istri dan anak-anakku Tercinta
3. Rekan-rekan di PT. Global Multiniaga Indonesia
4. Almamaterku

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Segala puja dan puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, Tuhan Maha Pengasih dan Penyayang. Atas Rahmat, Hidayah dan Inayahnya telah terselesaikan tugas skripsi hukum sebagai salah satu persyaratan untuk menyanggah gelar Sarjana Hukum yang penulis tempuh di Universitas Muria Kudus.

Penulis berharap skripsi ini dapat memberikan setitik tambahan ilmu dan pengetahuan dalam mewarnai khasanah dunia intelektual akademisi di almamater Universitas Muria Kudus khususnya dan dunia kependidikan di Indonesia pada umumnya dalam mempelajari dan memahami tentang pelaksanaan perjanjian Asuransi Prudential Unit Link Bagi Pemegang Polis/Tertanggung.

Skripsi ini dapat penulis selesaikan walau molor sampai beberapa semester, namun tidak mengurangi semangat, dedikasi dan idealisme penulis dalam menjunjung tinggi integritas, sportivitas dan kapabilitas penulis sebagai seorang calon Sarjana Hukum yang jujur dan bermoral. Pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati dan ucapan tulus dari hati yang terdalam atas bantuan, bimbingan, dorongan motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu penulis ingin menyampaikan limpahan terima kasih yang tulus dan mendalam kepada : Dr.SUPARNYO, S.H.,M.S. selaku pembimbing pertama yang telah dengan tulus, ikhlas, dan dengan kesabaran hati membantu dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini dan RUMBY CHAYATI, S.H., M.H. selaku pembimbing kedua, atas segala masukan, pengarahan, bimbingan dan dorongan motivasi yang

sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini. Dan tak lupa pula penulis ucapkan terima kasih yang tulus dan mendalam kepada :

1. Bapak Ristamadji, S.H., M.Hum., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus atas segala nasehat dan bimbingannya dalam menyelesaikan skripsi.
2. Ibu Masmu'ah, S.H., M.Hum., selaku Dosen Wali yang berkarakter, tegas dan mempunyai kapabilitas sebagai seorang Dosen Wali, sehingga mampu memberikan semangat dan motivasi tersendiri.
3. Segenap Pimpinan serta Staf Pengajar Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus yang telah dengan keikhlasan hati dan penuh dedikasi memberikan pelayanan dan ilmu yang bermanfaat terutama dalam hal kesabaran sehingga sedikit banyak mampu membentuk pribadi penulis terbiasa dengan sabar.
4. Segenap Staf Tata Usaha, Pak Buchori, Ibu Pujiwati dan staf lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
5. Bapak Andy Darmawan, S.T. dan segenap narasumber dalam penulisan skripsi ini yang tentunya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
6. Terima kasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada istri, anak-anakku tercinta yang telah mendukung bapaknya untuk menyelesaikan skripsi sampai dapat meraih gelar sarjana.
7. Orang tua penulis tercinta, ucapan terima kasih terucap dari hati yang terdalam.
8. Semua teman, sahabat Mahasiswa Fakultas Hukum Angkatan 2007 yang telah diwisuda lebih dahulu, baik yang membuat skripsi sendiri maupun yang

menggunakan jasa yang telah memberikan dorongan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

9. Semua pihak yang telah membantu penulisan skripsi ini yang tentunya tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, Semua masukan dan kritikan yang membangun senantiasa penulis harapkan. Semoga karya ini dapat memberikan manfaat bagi ilmu pengetahuan kita semua, Amin.

Wassalamu'alaikum Warohmatullohi Wabarokatuh.

Kudus,
Penulis

ABSTRAK

Tahan Budi Cahyanto, 2007-20-005, 2014, “*PELAKSANAAN PERJANJIAN ASURANSI PRUDENTIAL UNIT LINK BAGI PEMEGANG POLIS/TERTANGGUNG*”.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui akan keunggulan Asuransi Prudential Unit Link dibandingkan dengan produk asuransi pada umumnya, dan bagaimana dalam pelaksanaan tuntutan hak dari pihak pengambil asuransi atau tertanggung jika terjadi peristiwa tak tentu/*evenement* yang menjadi pertanggung,serta untuk mengetahui hambatan-hambatan yang terjadi pada pelaksanaan perjanjian Asuransi Prudential Unit Link bagi pemegang polis/tertanggung dan penyelesaiannya.

Metode pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan yuridis sosiologis. Spesifikasi penelitian dalam penulisan hukum ini adalah bersifat deskriptif analitis. Hasil penelitian menunjukkan bahwa secara umum semua produk-produk asuransi unit link mempunyai kelebihan dan kekurangan masing-masing, dalam penelitian ini penulis menyimpulkan kelebihan PT. Prudential Unit Link terletak pada jaringan yang luas yang didukung jumlah agen, kecukupan rasio modal, dan prestasi sebagai perusahaan asuransi nomor satu di Indonesia pada tahun 2014 menurut versi Majalah Investor. Demikian halnya dengan hak dan kewajiban para pihak, terutama untuk tertanggung dalam melakukan tuntutan hak ketika terjadi peristiwa tak tentu, semua dapat diakomodir dengan baik, sesuai dengan isi perjanjian yang telah dilakukan para pihak

Sedangkan hambatan-hambatan yang terjadi pada pelaksanaan perjanjian asuransi Prudential Unit Link, mayoritas terjadi karena tertanggung kurang paham akan klausul kontrak yang tertera dalam perjanjian sebagai pihak kedua, di pihak pertama dalam hal ini PT. Prudential, banyak agen agennya yang tidak menjelaskan secara rinci akan point-point mendasar yang tertera dalam klausul perjanjian kontrak.

Kata Kunci : Perjanjian, Perjanjian Baku, Tertanggung

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Pengesahan	ii
Pernyataan Plagiarisme	iii
Halaman Persembahan	iv
Kata Pengantar	v
Abstrak	viii
Daftar Isi	xi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Penelitian	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian	8
1. Kegunaan Teoritis	8
2. Kegunaan Praktis	9
E. Sistematika Penulisan	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
A. Tinjauan Umum tentang Perjanjian	12
B. Bentuk-bentuk Perjanjian.....	13
1. Perjanjian Lisan	13
2. Perjanjian Tertulis	14
C. Perjanjian Asuransi	22
D. Asuransi Jiwa	31
E. Perusahaan Asuransi/Penanggung	34
F. Pemegang Polis/Tertanggung	39
G. Agen Asuransi.....	41
H. Asuransi Prudential Unit Link	42
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Metode Pendekatan	45
B. Spesifikasi Penelitian	47
C. Metode Penentuan Sampel	47
D. Metode Pengumpulan Data	49
1. Data Primer	50
2. Data Sekunder	51
E. Metode Pengolahan dan Penyajian Data	54
F. Metode Analisa Data	54
1. Reduksi data	55
2. Sajian data.....	55
3. Kesimpulan	55
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	56
A. Keunggulan Asuransi Prudential Unit Link jika Dibandingkan dengan Produk Asuransi Lain pada Umumnya	56
1. PRUlink <i>Investor Account</i> (PIA).....	56
a. Mengetahui lebih dalam mengenai PRUlink <i>Investor</i>	

<i>Account (PIA)</i>	57
b. Ketentuan umum pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	58
c. Manfaat Asuransi pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	59
1) Manfaat Meninggal.....	59
2) Manfaat Cacat Total dan Tetap (<i>Total and Permanent Dissability = TPD</i>)	59
d. Jenis investasi pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	60
1) <i>PRUlink Rupiah Indonesia Greater China Equity Fund</i>	61
2) <i>PRUlink US Dollar Indonesia Greater China Equity Fund</i>	62
3) <i>PRUlink Rupiah Managed Fund</i>	62
4) <i>PRUlink Rupiah Managed Fund Plus</i>	64
5) <i>PRUlink US Dollar Fixed Income Fund</i>	64
6) <i>PRUlink Rupiah Equity Fund</i>	64
7) <i>PRUlink Rupiah Equity Fund Plus</i>	65
8) <i>PRUlink Rupiah Fixed Income Fund</i>	65
9) <i>PRUlink Rupiah Cash Fund</i>	66
10) <i>PRUlink Syariah Rupiah Managed Fund</i>	67
11) <i>PRUlink Syariah Rupiah Equity Fund</i>	67
12) <i>PRUlink Syariah Rupiah Cash and Bond Fund</i>	67
e. Alokasi premi pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	68
f. Proses underwriting	68
g. Harga Unit (<i>Unit Pricing</i>) pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	70
h. Penentuan awal pemberlakuan kontrak baru asuransi (<i>new business</i>).....	71
i. Biaya-biaya yang diterapkan pada kontrak baru asuransi	71
j. Keunggulan yang ada pada <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	72
1) Penambahan Dana Investasi setiap saat (<i>Top-Up</i>).....	72
2) Penarikan Dana Investasi setiap saat (<i>Withdrawal</i>).....	73
3) Pengalihan Dana Investasi setiap saat (<i>Switching</i>).....	74
k. Perhitungan perpajakan dalam <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	75
l. Pernyataan transaksi dalam <i>PRUlink Investor Account (PIA)</i>	76
2. <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	77
a. Jenis investasi pada <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	78
b. Alasan utama nasabah memilih <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	79
1) Perhitungan Biaya Asuransi Berdasarkan usia Tertanggung pada Saat Masuk	79
2) Nilai tunai (<i>cash value</i>) dapat dimonitor melalui harga unit	79
3) Transparansi alokasi dana yang diberikan perusahaan terhadap nasabahnya	80
4) Fleksibilitas dalam menentukan alokasi dana.....	80
c. Perbandingan Bank dengan <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	80
d. Manfaat-Manfaat <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	81
e. Alokasi Premi <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	83
f. Ketentuan Dasar <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	84
g. Biaya-biaya pada <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	84
h. Biaya Akuisisi dan Alokasi Premi Berkala/Proteksi/PAA	85
i. Keunggulan yang dimiliki <i>PRUlink Assurance Account (PAA)</i>	85

1) Penambahan Dana (<i>Top-Up</i>)	85
2) Penarikan Dana (<i>Withdrawal</i>)	86
3) Pengalihan Dana (<i>Switching</i>).....	87
4) Perubahan Penempatan Premi (<i>Premium Redirection</i>)	87
5) Perubahan Premi (<i>Increase/Decrease Premium</i>).....	88
6) Perubahan Uang Pertanggung (<i>Increase/Decrease Sum Assured</i>)	88
7) Cuti Premi (<i>Premium Holiday</i>)	89
j. Konsep utama dari PRUlink Assurance Account (PAA)	92
3. PRUMy Child (PMC)	92
a. Keunggulan Produk PRUMy Child	92
b. Ketentuan Dasar Produk PRUMy Child	94
c. Manfaat yang Dimiliki Produk PRUMy Child	95
d. Ketentuan Tambahan dalam Produk PRUMy Child	96
4. Produk Asuransi Tambahan (<i>Riders</i>).	97
a. PRUCrisis Cover	97
1) PRUCrisis Cover 34 (Syariah/Non Syariah)	98
2) PRUCrisis Cover Plus.	99
3) PRUCrisis Cover Benefit 34 (Syariah/Non Syariah).....	100
4) PRUMultiple Crisis Cover.....	100
5) PRUCrisis Income (Syariah/Non Syariah)	101
b. PRUEarly Stage Crisis Cover	103
1) PRUEarly Stage Crisis Cover (Syariah/Non Syariah)	103
2) PRUEarly Stage Crisis Cover Plus	105
c. PRUHospital and Surgical Cover (Syariah/Non Syariah)	108
d. PRUJuvenile Crisis Cover (Syariah/Non Syariah)	111
e. PRULink Term (Syariah/Non Syariah)	114
f. PRUMed (Syariah/Non Syariah)	114
g. PRUPayor dan PRUWaiver	118
1) PRUPayor	118
2) PRUPayor 33 (Syariah/Non Syariah).....	118
3) PRUParent Payor 33 (Syariah/Non Syariah).....	119
4) PRUSpouse Payor 33 (Syariah/Non Syariah)	121
5) PRUWaiver 33 (Syariah/Non Syariah).....	121
6) PRUSpouse Waiver 33 (Syariah/Non Syariah)	122
h. PRUPersonal Accident Death	123
1) PRUPersonal Accident Death (Syariah/Non Syariah)	124
2) PRUPersonal Accident Death Plus (Syariah/Non Syariah)	125
3) PRUPersonal Accident Death and Disablement (Syariah/Non Syariah) 127	
4) PRUPersonal Accident Death and Disablement Plus (Syariah/Non Syariah)	
.....	128
5. Prosedur Pengajuan Polis Asuransi pada Asuransi Prudential	130
6. Prosedur Pengajuan Klaim Asuransi pada Asuransi Prudential	134
a. Penjaminan	135
1) Klaim Riwayat Inap	135
2) Klaim Rawat Jalan (khusus perawatan sebelum dan sesudah rawat inap) 137	
b. Reimbursement	138

7. Beberapa keunggulan lainnya yang dimiliki Asuransi Prudential	140
B. Pelaksanaan Tuntutan Hak dari Pihak Pengambil Asuransi atau Tertanggung jika Terjadi <i>Evenement</i> (Peristiwa Tak Tentu)	143
C. Hambatan-hambatan yang Terjadi pada Pelaksanaan Perjanjian Asuransi Prudential Unit Link bagi Pemegang Polis/Tertanggung dan Penyelesaiannya	150
BAB V PENUTUP	157
A. Kesimpulan	157
B. Saran.....	158
Daftar Pustaka	161

