

LAMPIRAN V

SURAT EDARAN OTORITAS JASA KEUANGAN

NOMOR 18 /SEOJK.05/2016

TENTANG

PELAPORAN PRODUK ASURANSI BAGI PERUSAHAAN ASURANSI SYARIAH  
DAN PERUSAHAAN ASURANSI YANG MENYELENGGARAKAN SEBAGIAN  
USAHANYA BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH

**DESKRIPSI PRODUK ASURANSI**

**A. ASURANSI UMUM SYARIAH**

**Bagian A.I**

No	Hal	Keterangan
1	Nama Produk	Sebutkan nama Produk Asuransi yang akan dipasarkan
2	Nama Perusahaan	Sebutkan nama perusahaan
3	Nama Ketua	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 1	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 2	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 3	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 4	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 5	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	dst	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
4	Lini Usaha Produk Asuransi <sup>a)</sup>	Pilih jenis lini usaha sesuai klasifikasi yang disediakan
5	Jenis Produk Asuransi	
	a. Standar atau nonstandar <sup>b)</sup>	Pilih jenis Produk Asuransi standar atau non-standar
	b. Individu atau Kumpulan <sup>c)</sup>	Pilih jenis Produk Asuransi individu atau kumpulan
6	Manfaat atau Risiko yang dijamin	
	a. Manfaat asuransi atau risiko yang dijamin	Uraikan manfaat asuransi serta risiko yang dijamin dalam Polis Asuransi
	b. Risiko-risiko yang dikecualikan	Uraikan risiko yang dikecualikan dalam Polis Asuransi
	c. Kejelasan mengenai <i>risk sharing</i> (khusus untuk Produk Asuransi Bersama)	uraikan mengenai <i>risk sharing</i> sesuai lingkup usaha (khusus untuk Produk Asuransi Bersama)
7	Karakteristik Produk Asuransi	
	a. Ketentuan <i>underwriting</i>	uraikan mengenai ketentuan <i>underwriting</i>
	b. Masa pertanggungangan	uraikan mengenai masa pertanggungangan (1 bulan, 1 tahun, 10 tahun, dst.)

No	Hal	Keterangan
	c. Skema pembayaran Kontribusi	uraikan mengenai skema pembayaran Kontribusi (misal tahunan, bulanan, triwulanan, sekaligus, dll.)
	d. Metode pembayaran Kontribusi	uraikan mengenai metode pembayaran Kontribusi (misal tunai, transfer, autodebet, kartu kredit, dll.)
	e. Mata uang (Rupiah, USD, lainnya) <sup>d)</sup>	Pilih mata uang (Rupiah, USD, lainnya) <sup>d)</sup>
8	Penerapan Prinsip Syariah	
	a. Akad antara sesama peserta	Sebutkan jenis akad yang digunakan
	b. Besaran Kontribusi <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan besaran kontribusi <i>tabarru'</i> atau yang sejenis.
	c. Akad pengelolaan kegiatan selain investasi	Sebutkan jenis akad yang digunakan
	d. Besaran <i>ujrah</i> atas kegiatan selain investasi	Sebutkan besaran <i>ujrah</i> .
	e. Akad pengelolaan investasi dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan jenis akad yang digunakan.
	f. Besaran <i>ujrah</i> atau bagi hasil investasi dari dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan besaran <i>ujrah</i> atau nisbah bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis.
	g. Akad pengelolaan investasi dana investasi peserta	Sebutkan jenis akad yang digunakan.
	h. Besaran <i>ujrah</i> atau bagi hasil investasi dari dana investasi peserta.	Sebutkan besaran <i>ujrah</i> atau nisbah bagi hasil.
	i. Alokasi surplus <i>underwriting</i>	Sebutkan persentase alokasi surplus <i>underwriting</i> bagi dana <i>tabarru'</i> , peserta, dan/atau perusahaan.
9	Data Profil Risiko dan Kerugian	
	a. Rate Kontribusi risiko (berdasarkan data profil risiko 5 tahun terakhir)	Sebutkan rate Kontribusi risiko berdasarkan data 5 (lima) tahun terakhir untuk Produk Asuransi sejenis
	b. Persentase (%) rasio kerugian ( <i>loss ratio</i> )	Sebutkan persentase (%) rasio kerugian ( <i>loss ratio</i> ) berdasarkan data 5 (lima) tahun terakhir untuk Produk Asuransi sejenis
	c. Persentase (%) biaya akuisisi	Sebutkan persentase (%) biaya akuisisi berdasarkan data 3 (tiga) tahun terakhir untuk Produk Asuransi sejenis
	d. Persentase (%) biaya administrasi dan umum	Sebutkan persentase (%) biaya administrasi dan umum berdasarkan data 3 (tiga) tahun terakhir untuk Produk Asuransi sejenis

No	Hal	Keterangan
10	Komposisi Kontribusi Bruto (total a+b+c+d+e = 100%) a. Kontribusi murni (%) b. Biaya akuisisi (%) c. Biaya administrasi (%) d. Profit margin (%) e. Lainnya (%)	Sebutkan alokasi Kontribusi murni dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100% Sebutkan alokasi biaya akuisisi dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100% Sebutkan alokasi biaya administrasi dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100% Sebutkan alokasi profit margin dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100% Sebutkan alokasi biaya lainnya dalam persentase (%) jika ada dan sebutkan
11	Uraian Dukungan Reasuransi <i>Treaty</i> a. Identitas Perusahaan Reasuransi b. Jenis reasuransi c. Besarnya retensi sendiri	<i>Leader reasuransi treaty</i> Sebutkan jenis reasuransi yang digunakan (misalnya <i>surplus, quota share, excess of loss, dll</i> ) Sebutkan besarnya retensi sendiri
12	Uraian Pemasaran a. Jalur distribusi <sup>e)</sup> b. Media pemasaran c. Target pemasaran <sup>f)</sup>	Pilih jalur distribusi sesuai klasifikasi yang disediakan uraikan media pemasaran yang digunakan (misal: <i>telemarketing, scratch card, website, brosur, dan sebagainya</i> ) pilih target pemasaran sesuai klasifikasi yang disediakan
13	Khusus untuk perubahan atau pelaporan nama lain a. Nama Produk Asuransi awal sesuai surat pencatatan b. Nomor surat persetujuan atau pencatatan c. Tanggal surat persetujuan atau pencatatan	Sebutkan nama Produk Asuransi awal sesuai surat pencatatan (khusus untuk perubahan nama atau pelaporan nama lain) Sebutkan nomor surat persetujuan atau pencatatan atas Produk Asuransi sebelum perubahan Sebutkan tanggal surat persetujuan atau pencatatan atas Produk Asuransi sebelum perubahan

Keterangan:

Apabila disampaikan dalam bentuk *softcopy*, maka disusun dalam format *spreadsheet*

## **Bagian A.II**

1. Perhitungan tarif Kontribusi:  
(Pasal 26 POJK No.23/POJK.05/2015)
  - a. Rumusan perhitungan Kontribusi murni yang dihitung berdasarkan profil kerugian (*risk and loss profile*) jenis asuransi yang bersangkutan untuk paling kurang 5 (lima) tahun terakhir
  - b. Asumsi biaya atau *loading* (biaya akuisisi, biaya administrasi, dan biaya umum lainnya) dan *profit margin*
  - c. Dasar penetapan biaya administrasi dan umum menggunakan data biaya paling kurang 3 (tiga) tahun terakhir
  - d. *Range* Kontribusi bruto
  - e. *Range* uang kepesertaan
2. Rumusan Perhitungan Cadangan Teknis
  - a. Rumusan cadangan Kontribusi
  - b. Rumusan cadangan klaim

## **Bagian A.III**

Uraikan informasi tambahan yang mengenai Produk Asuransi yang dilaporkan

Keterangan:

a)

<b>Lini Usaha</b>
Harta Benda
Kendaraan Bermotor
Pengangkutan
Rangka Kapal
Rangka Pesawat
Satelit
Energi <i>Offshore</i>
Energi <i>Onshore</i>
Rekayasa
Tanggung Gugat
Kecelakaan Diri
Kesehatan
Kredit
<i>Suretyship</i>
Aneka
Lainnya

b)

<b>Jenis Produk Asuransi 1</b>
Produk standar
Produk nonstandar

c)

<b>Jenis Produk Asuransi 2</b>
Individu (perorangan)
Kumpulan (grup)

d)

<b>Mata Uang</b>
Rupiah
USD
Lainnya

e)

<b>Jalur Distribusi</b>
Secara langsung ( <i>direct marketing</i> )
Agen asuransi
<i>Bancassurance</i>
Badan usaha selain bank (sebutkan....)

f)

<b>Target Pemasaran</b>
Peserta Perorangan
Peserta Non-Perorangan (perusahaan,dll.)
Peserta Perorangan dan Non-Perorangan (perusahaan,dll.)

## B. ASURANSI Jiwa SYARIAH

### Bagian B.I

No	Hal	Keterangan
1	Nama Produk Asuransi	Sebutkan nama Produk Asuransi yang akan dipasarkan
2	Nama perusahaan	Sebutkan nama perusahaan
3	Nama Ketua	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 1	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 2	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 3	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 4	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	Nama Anggota 5	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
	dst	khusus untuk Produk Asuransi Bersama dan Produk Asuransi yang dipasarkan secara konsorsium
4	Lini Usaha Produk Asuransi <sup>a)</sup>	Pilih jenis lini usaha sesuai klasifikasi yang disediakan
5	Jenis Produk Asuransi	
	a. Standar atau nonstandar	Pilih jenis Produk Asuransi standar atau nonstandar
	b. Individu atau kumpulan <sup>b)</sup>	Pilih jenis Produk Asuransi individu atau kumpulan
	c. Tradisional atau non-tradisional <sup>c)</sup>	Pilih jenis Produk Asuransi tradisional atau non tradisional
	d. <i>Unitized</i> atau <i>non-unitized</i> (khusus PAYDI) <sup>d)</sup>	Pilih jenis Produk Asuransi <i>unitized</i> atau <i>non unitized</i>
	e. Dasar atau tambahan	Pilih jenis Produk Asuransi dasar atau tambahan
6	Manfaat atau Risiko yang dijamin	
	a. Manfaat asuransi atau risiko yang dijamin	Uraikan manfaat asuransi serta risiko yang dijamin dalam Polis Asuransi
	b. Risiko-risiko yang dikecualikan	Uraikan risiko yang dikecualikan dalam Polis Asuransi



No	Hal	Keterangan
	c. Kejelasan mengenai <i>risk sharing</i> (khusus untuk Produk Asuransi Bersama)	uraikan mengenai <i>risk sharing</i> sesuai lingkup usaha (khusus untuk Produk Asuransi Bersama)
7	Karakteristik Produk Asuransi	
	a. Ketentuan <i>underwriting</i>	uraikan mengenai ketentuan <i>underwriting</i>
	i. jenis <i>underwriting</i> <sup>e)</sup>	pilih jenis <i>underwriting</i> yang digunakan sesuai klasifikasi yang disediakan
	ii. minimum atau maksimum uang pertanggungan	uraikan minimum dan maksimum usia yang dapat dijamin
	b. Masa pertanggungan	uraikan mengenai masa pertanggungan (1 bulan, 1 tahun, 10 tahun, dst.)
	c. Skema pembayaran Kontribusi	uraikan mengenai skema pembayaran Kontribusi (misal tahunan, bulanan, triwulanan, sekaligus, dll.)
	d. Metode pembayaran Kontribusi	uraikan mengenai metode pembayaran Kontribusi (misal tunai, transfer, autodebet, kartu kredit, dll.)
	e. Mata uang (Rupiah, USD, lainnya) <sup>f)</sup>	Pilih mata uang (Rupiah, USD, lainnya) <sup>****)</sup>
8	Penerapan Prinsip Syariah	
	a. Akad antara sesama peserta	Sebutkan jenis akad yang digunakan
	b. Besaran kontribusi <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan besaran Kontribusi <i>tabarru'</i> atau yang sejenis
	c. Akad pengelolaan kegiatan selain investasi	Sebutkan jenis akad yang digunakan
	d. Besaran <i>ujrah</i> atas kegiatan selain investasi	Sebutkan besaran <i>ujrah</i>
	e. Akad pengelolaan investasi dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan jenis akad yang digunakan
	f. Besaran <i>ujrah</i> atau bagi hasil investasi dari dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis	Sebutkan besaran <i>ujrah</i> atau nisbah bagi hasil investasi dana <i>tabarru'</i> atau yang sejenis
	g. Akad pengelolaan investasi dana	Sebutkan jenis akad yang digunakan

No	Hal	Keterangan
	investasi peserta	
	h. Besaran <i>ujrah</i> atau bagi hasil investasi dari dana investasi peserta.	Sebutkan besaran <i>ujrah</i> atau nisbah bagi hasil
	i. Alokasi surplus <i>underwriting</i>	Sebutkan persentase alokasi surplus <i>underwriting</i> bagi dana <i>tabarru'</i> , peserta, dan/atau perusahaan
9	Komposisi Kontribusi Bruto (total a+b+c+d+e = 100%)	
	a. Kontribusi murni (%)	Sebutkan alokasi Kontribusi murni dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100%
	b. Biaya akuisisi (%)	Sebutkan alokasi biaya akuisisi dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100%
	c. Biaya administrasi (%)	Sebutkan alokasi biaya administrasi dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100%
	d. <i>Profit margin</i> (%)	Sebutkan alokasi profit margin dalam persentase (%) dan total komposisi Kontribusi harus 100%
	e. Lainnya (%)	Sebutkan alokasi biaya lainnya dalam persentase (%) jika ada dan sebutkan jenis biayanya
10	Asumsi Tingkat Diskonto	
	a. Perhitungan Kontribusi	uraikan besarnya asumsi tingkat diskonto dalam perhitungan Kontribusi
	b. Perhitungan cadangan teknis	uraikan besarnya asumsi tingkat diskonto dalam perhitungan cadangan teknis
11	Jenis Tabel Mortalita atau Morbidita	
	a. Identitas Perusahaan Reasuransi	<i>Leader reasuransi treaty</i>
	b. Perhitungan Kontribusi	sebutkan jenis tabel mortalita atau morbidita yang digunakan sebagai dasar perhitungan Kontribusi
	c. Perhitungan cadangan teknis	sebutkan jenis tabel mortalita atau morbidita yang digunakan sebagai dasar perhitungan cadangan teknis
12	Uraian Dukungan Reasuransi	
	a. Identitas Perusahaan Reasuransi	<i>Leader reasuransi treaty</i>
	b. Jenis reasuransi	Sebutkan jenis reasuransi yang digunakan (misalnya surplus, <i>quota share</i> , <i>excess of loss</i> , dll)
	c. Besarnya retensi sendiri	Sebutkan besarnya retensi sendiri

No	Hal	Keterangan
13	Uraian Pemasaran	
	a. Jalur distribusi <sup>g)</sup>	Pilih jalur distribusi sesuai klasifikasi yang disediakan
	b. Media Pemasaran	uraikan media pemasaran yang digunakan (misal: <i>telemarketing</i> , <i>scratch card</i> , <i>website</i> , <i>brosur</i> , dan sebagainya)
	c. Target pemasaran <sup>h)</sup>	pilih target pemasaran sesuai klasifikasi yang disediakan
14	Khusus untuk perubahan atau pelaporan nama lain	
	a. Nama Produk Asuransi awal sesuai surat pencatatan	Sebutkan nama Produk Asuransi awal sesuai surat pencatatan (khusus untuk perubahan nama atau pelaporan nama lain)
	b. Nomor surat persetujuan atau pencatatan	Sebutkan nomor surat persetujuan atau pencatatan atas Produk Asuransi sebelum perubahan
	c. Tanggal surat persetujuan atau pencatatan	Sebutkan tanggal surat persetujuan atau pencatatan atas Produk Asuransi sebelum perubahan

Keterangan:

Apabila disampaikan dalam bentuk *softcopy*, maka disusun dalam format *spreadsheet*

## **Bagian B.II**

1. Perhitungan Tarif Kontribusi:  
(Pasal 26 POJK No.23/POJK.05/2015)
  - a. Rumusan perhitungan Kontribusi murni yang dihitung berdasarkan profil risiko, tingkat hasil investasi, tabel mortalita, atau tabel morbidita
  - b. Perkiraan hasil investasi dari Kontribusi
  - c. Asumsi biaya atau *loading* (biaya akuisisi, biaya administrasi, dan biaya umum lainnya) dan *profit margin*
  - d. *Range* Kontribusi bruto
  - e. *Range* uang kepesertaan
  - f. Tingkat hasil investasi yang digunakan untuk menghitung Kontribusi (termasuk penjelasan mengenai dasar penetapan tingkat bunga, yang mempertimbangkan historis hasil investasi)
  - g. Jenis tabel mortalita atau morbidita yang digunakan
2. Rumusan Perhitungan Nilai Tunai (bagi Produk Asuransi yang mengandung nilai tunai)
3. Rumusan Perhitungan Cadangan Teknis
  - a. Rumusan Cadangan Kontribusi
  - b. Rumusan Cadangan Klaim

## **Bagian B.III**

Uraikan informasi tambahan mengenai Produk Asuransi yang dilaporkan)

Keterangan:

a)

Lini Usaha
Kecelakaan Diri
Kesehatan
Ekawarsa
Kematian Berjangka
Dwiguna
Dwiguna Kombinasi
Seumur Hidup
Seumur Hidup Kombinasi
Anuitas Umum
Anuitas Dana Pensiun
PAYDI
Lainnya

b)

Jenis Produk Asuransi 1
Standar
Nonstandar

c)

Jenis Produk Asuransi 2
Individu (perorangan)
Kumpulan (grup)

c)

Jenis Produk Asuransi 3
Produk tradisional
Produk nontradisional

d)

Jenis Produk Asuransi 4
PAYDI - <i>unitized (unit link)</i>
PAYDI - <i>non-unitized</i>

e)

Jenis <i>Underwriting</i>
<i>Guaranteed cceptance</i>
<i>Non-guaranteed acceptance</i>
<i>Simplified underwriting</i>

f)

Mata Uang
Rupiah
USD
Lainnya

g)

Jalur Distribusi
Secara langsung ( <i>direct marketing</i> )

Agen asuransi
<i>Bancassurance</i>
Badan usaha selain bank (sebutkan....)

h)

Target Pemasaran
Peserta Perorangan
Peserta Non-Perorangan (perusahaan,dll.)
Peserta Perorangan dan Non-Perorangan (perusahaan,dll.)

Ditetapkan di Jakarta  
pada tanggal 1 Juni 2016

KEPALA EKSEKUTIF PENGAWAS  
PERASURANSIAN, DANA PENSIUN,  
LEMBAGA PEMBIAYAAN, DAN  
LEMBAGA JASA KEUANGAN LAINNYA  
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

Salinan sesuai dengan aslinya  
Direktur Hukum 1  
Departemen Hukum

FIRDAUS DJAELANI

ttd

Yuliana