



OTORITAS JASA KEUANGAN
REPUBLIK INDONESIA

SALINAN

PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN
NOMOR 23 /POJK.05/2015
TENTANG
PRODUK ASURANSI DAN PEMASARAN PRODUK ASURANSI

DENGAN RAHMAT TUHAN YANG MAHA ESA

DEWAN KOMISIONER OTORITAS JASA KEUANGAN,

- Menimbang : a. bahwa produk asuransi dan pemasaran produk asuransi yang semakin beragam dan kompleks dapat meningkatkan risiko yang dihadapi oleh perusahaan asuransi maupun pemegang polis, tertanggung, atau peserta;
- b. bahwa penerapan tata kelola yang baik (*good corporate governance*), manajemen risiko yang memadai, dan praktik asuransi yang sehat pada perusahaan asuransi serta pemberdayaan pemegang polis, tertanggung, atau peserta perlu ditingkatkan sehingga risiko terkait produk asuransi dan pemasaran produk asuransi dapat dikelola dengan baik;
- c. bahwa dalam rangka meningkatkan akses masyarakat berpenghasilan rendah terhadap produk asuransi diperlukan pengaturan dan pengawasan yang dapat mendukung perkembangan asuransi mikro;
- d. bahwa berdasarkan pertimbangan sebagaimana dimaksud dalam huruf a, huruf b, dan huruf c dipandang perlu untuk menetapkan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan tentang Produk Asuransi dan Pemasaran Produk Asuransi;

- Mengingat : 1. Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2011 Nomor 111, Tambahan Lembaran Negara Nomor 5253);
2. Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian (Lembaran Negara Republik Indonesia Tahun 2014 Nomor 337, Tambahan Lembaran Negara Nomor 5618);

MEMUTUSKAN:

Menetapkan : PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN TENTANG PRODUK ASURANSI DAN PEMASARAN PRODUK ASURANSI.

BAB I

KETENTUAN UMUM

Pasal 1

Dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini, yang dimaksud dengan:

1. Produk Asuransi adalah:
 - a. program yang menjanjikan perlindungan terhadap 1 (satu) jenis atau lebih risiko yang dapat diasuransikan yang timbul dari suatu peristiwa yang tidak pasti dengan memberikan penggantian kepada pemegang polis, tertanggung, atau peserta karena kerugian, kerusakan, biaya yang timbul, kehilangan keuntungan, atau tanggung jawab hukum kepada pihak ketiga yang mungkin diderita pemegang polis, tertanggung, atau peserta, atau pemberian jaminan pemenuhan kewajiban pihak yang dijamin kepada pihak yang lain apabila pihak yang dijamin tersebut tidak dapat memenuhi kewajibannya;
 - b. program yang menjanjikan perlindungan terhadap 1 (satu) jenis atau lebih risiko yang terkait dengan meninggalnya seseorang yang dipertanggungkan, hidup dan meninggalnya seseorang yang dipertanggungkan, atau anuitas asuransi jiwa;

- c. program yang menjanjikan perlindungan terhadap 1 (satu) jenis atau lebih risiko yang terkait dengan keadaan kesehatan fisik seseorang atau menurunnya kondisi kesehatan seseorang yang dipertanggungjawabkan; dan/atau
 - d. program yang menjanjikan perlindungan terhadap 1 (satu) jenis atau lebih risiko dengan memberikan penggantian atau pembayaran kepada pemegang polis, tertanggung, atau peserta atau pihak lain yang berhak dalam hal terjadi kecelakaan.
2. Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi yang selanjutnya disebut PAYDI adalah Produk Asuransi yang paling sedikit memberikan perlindungan terhadap risiko kematian dan memberikan manfaat yang mengacu pada hasil investasi dari kumpulan dana yang khusus dibentuk untuk Produk Asuransi baik yang dinyatakan dalam bentuk unit maupun bukan unit.
 3. Produk Asuransi Bersama adalah Produk Asuransi yang dirancang untuk dipasarkan dan ditanggung atau dikelola risikonya oleh 2 (dua) atau lebih perusahaan asuransi.
 4. Produk Asuransi Standar adalah Produk Asuransi yang memenuhi kriteria sebagaimana diatur dalam Peraturan Otoritas Jasa Keuangan ini.
 5. Produk Asuransi Mikro adalah Produk Asuransi yang didesain untuk memberikan perlindungan atas risiko keuangan yang dihadapi masyarakat berpenghasilan rendah.
 6. Polis Asuransi adalah akta perjanjian asuransi atau dokumen lain yang dipersamakan dengan akta perjanjian asuransi, serta dokumen lain yang merupakan satu kesatuan yang tidak terpisahkan dengan perjanjian asuransi, yang dibuat secara tertulis dan memuat perjanjian antara pihak perusahaan asuransi dan pemegang polis.

7. Premi adalah sejumlah uang yang ditetapkan oleh perusahaan asuransi dan disetujui oleh pemegang polis untuk dibayarkan berdasarkan perjanjian asuransi atau sejumlah uang yang ditetapkan berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang mendasari program asuransi wajib untuk memperoleh manfaat.
8. Kontribusi adalah sejumlah uang yang ditetapkan oleh perusahaan asuransi syariah dan disetujui oleh pemegang polis untuk dibayarkan berdasarkan perjanjian asuransi syariah untuk memperoleh manfaat dari dana *tabarru'* dan/atau dana investasi peserta dan untuk membayar biaya pengelolaan atau sejumlah uang yang ditetapkan berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang mendasari program asuransi wajib untuk memperoleh manfaat.
9. Perusahaan adalah perusahaan asuransi dan perusahaan asuransi syariah sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian.
10. Perusahaan Asuransi Umum adalah Perusahaan yang menyelenggarakan usaha asuransi umum dan/atau usaha asuransi umum syariah sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian.
11. Perusahaan Asuransi Jiwa adalah Perusahaan yang menyelenggarakan usaha asuransi jiwa dan/atau usaha asuransi jiwa syariah sebagaimana dimaksud dalam Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 tentang Perasuransian.
12. Aktuaris Perusahaan adalah aktuaris yang ditunjuk dan merupakan karyawan Perusahaan.
13. *Bancassurance* adalah aktivitas kerja sama antara Perusahaan dengan bank dalam rangka memasarkan Produk Asuransi melalui bank.
14. Otoritas Jasa Keuangan yang selanjutnya disingkat OJK adalah Otoritas Jasa Keuangan sebagaimana dimaksud

dalam Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2011 tentang Otoritas Jasa Keuangan.

BAB II PRODUK ASURANSI

Bagian Kesatu Jenis dan Kriteria Produk Asuransi

Pasal 2

Setiap Produk Asuransi harus memberikan perlindungan dari paling sedikit 1 (satu) jenis risiko yang dapat diasuransikan.

Pasal 3

Produk Asuransi harus memiliki:

- a. Premi atau Kontribusi yang sesuai dengan manfaat yang dijanjikan, yang ditetapkan pada tingkat yang mencukupi, tidak berlebihan, dan tidak diterapkan secara diskriminatif; dan
- b. Polis Asuransi yang tidak mengandung kata, frasa, atau kalimat yang dapat:
 1. menimbulkan penafsiran yang berbeda mengenai risiko yang ditutup, kewajiban Perusahaan, dan kewajiban pemegang polis, tertanggung, atau peserta; dan/atau
 2. mempersulit pemegang polis, tertanggung, atau peserta mengurus haknya.

Pasal 4

- (1) PAYDI harus memenuhi kriteria:
 - a. memiliki proporsi perlindungan terhadap risiko kematian dan manfaat yang dikaitkan dengan investasi;
 - b. memiliki masa pertanggungan tertentu; dan
 - c. memiliki strategi investasi yang spesifik.
- (2) Ketentuan lebih lanjut mengenai PAYDI sebagaimana dimaksud pada ayat (1) diatur dengan Surat Edaran OJK.

Pasal 5

- (1) Produk Asuransi Bersama dirancang untuk dipasarkan dan ditanggung atau dikelola risikonya melalui mekanisme kerja sama antara:
 - a. Perusahaan Asuransi Umum dan Perusahaan Asuransi Umum lainnya;
 - b. Perusahaan Asuransi Jiwa dan Perusahaan Asuransi Jiwa lainnya; atau
 - c. Perusahaan Asuransi Umum dan Perusahaan Asuransi Jiwa.
- (2) Pembagian risiko antara Perusahaan Asuransi Umum dan Perusahaan Asuransi Jiwa dalam Produk Asuransi Bersama harus sesuai dengan ruang lingkup usaha Perusahaan Asuransi Umum dan Perusahaan Asuransi Jiwa.
- (3) Produk Asuransi Bersama sebagaimana dimaksud pada ayat (1) tidak termasuk pertanggungansan bersama yang dilakukan oleh 2 (dua) atau lebih Perusahaan yang sejenis dalam rangka penyebaran risiko untuk satu objek pertanggungansan yang bersifat kasus per kasus.

Pasal 6

- (1) Produk Asuransi Bersama sebagaimana dimaksud dalam Pasal 5 ayat (1) harus dituangkan dalam suatu perjanjian tertulis.
- (2) Perjanjian tertulis sebagaimana dimaksud pada ayat (1) paling sedikit harus memuat hal-hal sebagai berikut:
 - a. susunan keanggotaan, termasuk Perusahaan yang menjadi ketua (*leader*) yang akan mengkoordinir kegiatan pemasaran Produk Asuransi Bersama dimaksud;
 - b. tugas ketua;
 - c. pembagian risiko untuk masing-masing Perusahaan yang tergabung dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama sesuai dengan ruang lingkup usaha masing-masing Perusahaan;

- d. tata cara pembayaran Premi atau Kontribusi oleh pemegang polis;
- e. prosedur *underwriting*, prosedur penerimaan, dan penerusan Premi atau Kontribusi, serta prosedur penyelesaian dan pembayaran klaim; dan
- f. prosedur penyelesaian perselisihan antara Perusahaan yang tergabung dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama.

Pasal 7

Produk Asuransi Standar harus memenuhi kriteria yaitu memiliki Polis Asuransi yang sama dengan polis standar asuransi yang dibuat oleh asosiasi industri asuransi.

Pasal 8

- (1) Produk Asuransi Mikro harus memiliki karakteristik:
 - a. sederhana;
 - b. mudah;
 - c. ekonomis; dan
 - d. segera.
- (2) Ketentuan lebih lanjut mengenai Produk Asuransi Mikro sebagaimana dimaksud pada ayat (1) diatur dengan Surat Edaran OJK.

Pasal 9

- (1) Produk Asuransi yang dapat dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Umum adalah Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 1 huruf a, huruf c, dan huruf d.
- (2) Produk Asuransi yang dapat dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa adalah Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 1 angka 1 huruf b, huruf c, huruf d, dan angka 2.
- (3) Produk Asuransi Mikro yang dapat dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa adalah Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (2), kecuali anuitas asuransi jiwa dan PAYDI.

- (4) Produk Asuransi yang dapat dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Umum sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dan/atau Perusahaan Asuransi Jiwa sebagaimana dimaksud pada ayat (2), dapat diperluas dengan mengikuti perluasan ruang lingkup usaha asuransi.

Pasal 10

- (1) Perusahaan harus memberi nama untuk setiap Produk Asuransi yang dipasarkan.
- (2) Nama Produk Asuransi yang dipasarkan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus memenuhi ketentuan sebagai berikut:
 - a. menggunakan kata asuransi atau kata lain yang semakna;
 - b. tidak menimbulkan tafsiran bahwa produk tersebut bukan Produk Asuransi; dan
 - c. sesuai dengan nama Produk Asuransi pada saat dilaporkan ke OJK.
- (3) Nama dari Produk Asuransi Mikro harus menggunakan frasa “asuransi mikro” atau frasa lain yang semakna.

Bagian Kedua

Polis Asuransi

Pasal 11

Polis Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf b harus memuat ketentuan paling sedikit mengenai:

- a. saat berlakunya pertanggungan;
- b. uraian manfaat yang diperjanjikan;
- c. cara pembayaran Premi atau Kontribusi;
- d. tenggang waktu (*grace period*) pembayaran Premi atau Kontribusi;
- e. kurs yang digunakan untuk Polis Asuransi dengan mata uang asing apabila pembayaran Premi atau Kontribusi dan manfaat dikaitkan dengan mata uang rupiah;
- f. waktu yang diakui sebagai saat diterimanya pembayaran Premi atau Kontribusi;

- g. kebijakan Perusahaan yang ditetapkan apabila pembayaran Premi atau Kontribusi dilakukan melewati tenggang waktu yang disepakati;
- h. periode pada saat Perusahaan tidak dapat meninjau ulang keabsahan kontrak asuransi (*incontestable period*) pada Produk Asuransi jangka panjang;
- i. tabel nilai tunai, bagi Produk Asuransi yang dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa yang mengandung nilai tunai;
- j. perhitungan dividen Polis Asuransi atau yang sejenis, bagi Produk Asuransi yang dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa yang menjanjikan dividen Polis Asuransi atau yang sejenis;
- k. klausula penghentian pertanggungan, baik dari Perusahaan maupun dari pemegang polis, tertanggung, atau peserta, termasuk syarat dan penyebabnya;
- l. syarat dan tata cara pengajuan klaim, termasuk bukti pendukung yang relevan dan diperlukan dalam pengajuan klaim;
- m. tata cara penyelesaian dan pembayaran klaim;
- n. klausula penyelesaian perselisihan yang antara lain memuat mekanisme penyelesaian di dalam pengadilan maupun di luar pengadilan dan pemilihan tempat kedudukan penyelesaian perselisihan; dan
- o. bahasa yang dijadikan acuan dalam hal terjadi sengketa atau beda pendapat, untuk Polis Asuransi yang dicetak dalam 2 (dua) bahasa atau lebih.

Pasal 12

Polis Asuransi untuk Produk Asuransi dengan prinsip syariah, selain harus memuat ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11, juga harus memuat hal-hal sebagai berikut:

- a. jenis akad yang digunakan;
- b. hak, kewajiban, dan wewenang masing-masing pihak berdasarkan akad yang disepakati;
- c. besar Kontribusi yang dialokasikan ke dalam dana *tabarru'*, *ujrah*, dan dana investasi;

- d. besar, waktu, dan cara pembayaran bagi hasil investasi dalam hal Produk Asuransi menggunakan akad *mudharabah* atau *mudharabah musytarakah*;
- e. alokasi penggunaan surplus *underwriting* untuk dana *tabarru'*, dana peserta, dan/atau dana Perusahaan; dan
- f. pemberian *qardh* oleh Perusahaan dalam hal dana *tabarru'* tidak cukup untuk membayar manfaat asuransi.

Pasal 13

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11 berlaku juga bagi Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Mikro, kecuali huruf e, huruf i, huruf j, dan huruf n.

Pasal 14

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11 dan Pasal 12 berlaku juga bagi Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Mikro dengan prinsip syariah, kecuali Pasal 11 huruf e, huruf i, huruf j, huruf n, dan Pasal 12 huruf b.

Pasal 15

- (1) Selain ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11 dan Pasal 12, Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Bersama harus memuat bagian risiko yang akan ditanggung oleh masing-masing Perusahaan yang tergabung dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama.
- (2) Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Bersama diterbitkan oleh Perusahaan yang ditunjuk menjadi ketua dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama.
- (3) Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Bersama harus ditandatangani oleh:
 - a. seluruh Perusahaan yang tergabung dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama; atau
 - b. Perusahaan yang menjadi ketua dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama.
- (4) Dalam hal Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Bersama ditandatangani hanya oleh Perusahaan yang menjadi ketua dalam pemasaran Produk Asuransi

Bersama, perjanjian tertulis sebagaimana dimaksud dalam Pasal 6 ayat (1) dan Polis Asuransi untuk Produk Asuransi Bersama sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus memuat ketentuan bahwa Perusahaan yang tergabung dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama terikat sesuai porsi risiko masing-masing.

Pasal 16

- (1) Ketentuan mengenai kurs yang digunakan untuk Polis Asuransi dengan mata uang asing sebagaimana dimaksud dalam Pasal 11 huruf e, harus berupa kurs ekuivalen yang diterbitkan oleh Bank Indonesia pada saat pembayaran.
- (2) Kurs ekuivalen sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus menghasilkan sejumlah mata uang asing yang seharusnya diterima oleh penerima pembayaran tersebut jika pembayaran dilakukan dengan mata uang asing dimaksud.

Pasal 17

Perusahaan dilarang mencantumkan suatu ketentuan di dalam Polis Asuransi yang dapat ditafsirkan:

- a. bahwa pemegang polis, tertanggung, atau peserta tidak dapat melakukan upaya hukum sehingga pemegang polis, tertanggung, atau peserta harus menerima penolakan pembayaran klaim; dan/atau
- b. sebagai pembatasan upaya hukum bagi para pihak dalam hal terjadi perselisihan mengenai ketentuan Polis Asuransi.

Pasal 18

- (1) Ketentuan dalam Polis Asuransi yang mengatur mengenai penyelesaian perselisihan harus memuat penyelesaian sengketa yaitu di luar pengadilan dan melalui pengadilan.
- (2) Ketentuan dalam Polis Asuransi yang mengatur mengenai penyelesaian perselisihan atas perjanjian asuransi yang dilakukan di luar pengadilan, harus memberikan pilihan

alternatif penyelesaian sengketa yaitu melalui lembaga alternatif penyelesaian sengketa sebagaimana diatur dalam ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai lembaga alternatif penyelesaian sengketa di sektor jasa keuangan.

- (3) Ketentuan dalam Polis Asuransi yang mengatur mengenai penyelesaian perselisihan atas perjanjian asuransi yang dilakukan melalui pengadilan, tidak boleh membatasi pemilihan pengadilan hanya pada pengadilan negeri di tempat kedudukan Perusahaan.

Pasal 19

- (1) Polis Asuransi harus ditulis dengan jelas sehingga dapat dibaca dengan mudah dan dimengerti oleh pemegang polis, tertanggung, atau peserta.
- (2) Dalam hal Polis Asuransi terdapat perumusan yang dapat ditafsirkan sebagai:
 - a. pengecualian atau pembatasan penyebab risiko yang ditutup berdasarkan Polis Asuransi yang bersangkutan; dan/atau
 - b. pengurangan, pembatasan, atau pembebasan kewajiban Perusahaan,bagian perumusan dimaksud harus ditulis atau dicetak dengan huruf tebal atau miring sehingga dapat dengan mudah diketahui adanya pengecualian atau pembatasan penyebab risiko atau adanya pengurangan, pembatasan, atau pembebasan kewajiban Perusahaan.

Pasal 20

- (1) Setiap Polis Asuransi yang diterbitkan dan dipasarkan di wilayah hukum Indonesia harus dibuat dalam bahasa Indonesia.
- (2) Dalam hal diperlukan, Polis Asuransi dapat diterbitkan dalam bahasa asing atau bahasa daerah berdampingan dengan bahasa Indonesia.

Pasal 21

- (1) Polis Asuransi diterbitkan dalam bentuk *hardcopy* atau digital/elektronik.
- (2) Dalam hal Polis Asuransi diterbitkan dalam bentuk digital/elektronik sebagaimana dimaksud pada ayat (1), Perusahaan harus memperoleh persetujuan pemegang polis, tertanggung, atau peserta.

Pasal 22

Dalam pemasaran Produk Asuransi kumpulan, Perusahaan wajib:

- a. menerbitkan Polis Asuransi induk yang mencantumkan nama tertanggung atau peserta asuransi dan masa pertanggunganan dari masing-masing tertanggung atau peserta asuransi; dan
- b. menerbitkan bukti kepesertaan bagi masing-masing tertanggung/peserta asuransi.

Pasal 23

- (1) Setiap polis standar asuransi yang dibuat oleh asosiasi industri asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 7, harus dilaporkan oleh ketua asosiasi industri asuransi kepada OJK untuk memperoleh surat persetujuan.
- (2) Polis standar asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus memenuhi ketentuan mengenai Polis Asuransi sebagaimana diatur dalam Peraturan OJK ini.

Pasal 24

Dalam setiap penutupan asuransi, Polis Asuransi harus sesuai spesimen Polis Asuransi yang dilaporkan oleh Perusahaan atau polis standar asuransi yang dilaporkan oleh ketua asosiasi industri asuransi kepada OJK.

Pasal 25

Dalam hal OJK menilai bahwa dalam ketentuan Polis Asuransi atau polis standar asuransi terdapat hal-hal yang dapat merugikan pemegang polis, tertanggung, atau peserta,

atau Perusahaan, OJK dapat meminta Perusahaan atau ketua asosiasi industri asuransi untuk mengubah ketentuan Polis Asuransi atau polis standar asuransi dimaksud sesuai dengan rekomendasi OJK.

Bagian Ketiga
Premi atau Kontribusi

Pasal 26

- (1) Perhitungan Premi atau Kontribusi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf a harus didasarkan pada asumsi yang wajar dan praktik asuransi yang berlaku umum.
- (2) Penetapan Premi atau Kontribusi Produk Asuransi yang dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Umum harus dilakukan dengan mempertimbangkan paling sedikit sebagai berikut:
 - a. Premi atau Kontribusi murni yang dihitung berdasarkan profil kerugian (*risk and loss profile*) jenis asuransi yang bersangkutan untuk paling kurang 5 (lima) tahun terakhir; dan
 - b. biaya akuisisi, biaya administrasi, dan biaya umum lainnya.
- (3) Penetapan Premi atau Kontribusi Produk Asuransi yang dipasarkan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa harus dilakukan dengan mempertimbangkan paling sedikit sebagai berikut:
 - a. Premi atau Kontribusi murni yang dihitung berdasarkan profil risiko, tingkat bunga, tabel mortalita, atau tabel morbidita;
 - b. perkiraan hasil investasi dari Premi atau Kontribusi; dan
 - c. biaya akuisisi, biaya administrasi, dan biaya umum lainnya.

Pasal 27

- (1) Penghentian pertanggungan, baik atas kehendak Perusahaan maupun pemegang polis, tertanggung, atau peserta, harus dilakukan dengan pemberitahuan secara tertulis.
- (2) Dalam hal terjadi penghentian pertanggungan pada Produk Asuransi yang tidak memiliki unsur tabungan dan/atau investasi, maka besar pengembalian Premi atau Kontribusi paling sedikit sebesar jumlah yang dihitung secara proporsional berdasarkan sisa jangka waktu pertanggungan, setelah dikurangi bagian Premi atau Kontribusi yang telah dibayarkan kepada perusahaan pialang asuransi, agen asuransi, dan/atau tenaga pemasar.
- (3) Dalam hal terjadi penghentian pertanggungan pada Produk Asuransi yang memiliki unsur tabungan dan/atau investasi, Perusahaan harus membayar paling sedikit sejumlah:
 - a. nilai tunai atau cadangan akumulasi dana bagi Produk Asuransi selain Produk Asuransi dengan prinsip syariah; atau
 - b. akumulasi dana investasi peserta bagi Produk Asuransi dengan prinsip syariah,pada saat penghentian tersebut.

BAB III

PERSETUJUAN DAN PENCATATAN
PRODUK ASURANSI

Bagian Kesatu
Kewajiban Pelaporan

Pasal 28

- (1) Setiap Produk Asuransi baru yang akan dipasarkan wajib dilaporkan kepada OJK untuk memperoleh surat persetujuan atau surat pencatatan.

- (2) Kriteria Produk Asuransi baru sebagaimana dimaksud pada ayat (1) adalah sebagai berikut:
- a. Produk Asuransi yang belum pernah dipasarkan oleh Perusahaan yang bersangkutan; atau
 - b. Produk Asuransi tersebut merupakan perubahan atas Produk Asuransi yang sudah dipasarkan, yang perubahannya meliputi:
 1. risiko yang ditanggung termasuk pengecualian atau pembatasan penyebab risiko yang ditanggung;
 2. rumusan Premi atau Kontribusi;
 3. perubahan kategori risiko;
 4. asumsi yang terkait dengan pembentukan rumusan Premi atau Kontribusi; dan/atau
 5. metode perhitungan nilai tunai.
- (3) Produk Asuransi baru yang akan dilaporkan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) harus tercantum dalam rencana bisnis Perusahaan.

Pasal 29

- (1) Pelaporan Produk Asuransi baru sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1) dilakukan oleh direksi Perusahaan atau yang setara.
- (2) Dalam hal Produk Asuransi baru yang dilaporkan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1) merupakan Produk Asuransi Bersama, pelaporan dilakukan oleh direksi atau yang setara dari Perusahaan yang ditunjuk menjadi ketua dalam pemasaran Produk Asuransi Bersama.

Pasal 30

- (1) Perusahaan yang akan melaporkan Produk Asuransi baru harus:
 - a. memenuhi ketentuan tingkat kesehatan keuangan; dan
 - b. tidak sedang dikenai sanksi administratif.

- (2) Ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat (1) tidak berlaku dalam hal pelaporan Produk Asuransi baru dimaksud merupakan:
 - a. pengganti atau perbaikan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan dan merupakan bagian dari rencana penyehatan Perusahaan yang telah disetujui oleh OJK; atau
 - b. salah satu upaya untuk dapat dicabutnya sanksi administratif yang dikenakan karena Perusahaan belum melaporkan Produk Asuransi yang sudah dipasarkan.
- (3) Selain ketentuan sebagaimana dimaksud pada ayat (1), bagi Perusahaan yang memasarkan Produk Asuransi kredit dan/atau *suretyship* harus memenuhi persyaratan/kriteria lain yang diatur dalam peraturan perundang-undangan mengenai persyaratan/kriteria usaha asuransi kredit dan/atau *suretyship*.

Bagian Kedua

Persetujuan Produk Asuransi

Pasal 31

Produk Asuransi yang wajib dilaporkan kepada OJK untuk memperoleh surat persetujuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1) adalah Produk Asuransi baru selain Produk Asuransi Standar.

Pasal 32

- (1) Pelaporan Produk Asuransi baru untuk memperoleh surat persetujuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 31, harus dilengkapi dokumen sebagai berikut:
 - a. formulir pelaporan Produk Asuransi baru;
 - b. proyeksi pendapatan Premi atau Kontribusi dan pengeluaran yang dikaitkan dengan pemasaran Produk Asuransi baru untuk jangka waktu 3 (tiga) tahun;
 - c. deskripsi Produk Asuransi baru;

- d. spesimen Polis Asuransi; dan
 - e. surat pernyataan dewan pengawas syariah, khusus untuk Produk Asuransi dengan prinsip syariah.
- (2) Surat pernyataan dewan pengawas syariah sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf e harus menyatakan kesesuaian Produk Asuransi yang dilaporkan dengan prinsip syariah yang paling sedikit mencakup hal sebagai berikut:
- a. Polis Asuransi;
 - b. deskripsi Produk Asuransi;
 - c. brosur atau media pemasaran;
 - d. kebijakan dan prosedur pengelolaan kekayaan; dan
 - e. kebijakan akuntansi terkait dengan produk yang akan dipasarkan.

Pasal 33

Selain kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 32, dalam hal pelaporan Produk Asuransi Bersama merupakan pelaporan:

- a. Produk Asuransi baru yang belum pernah dipasarkan oleh Perusahaan yang bersangkutan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (2) huruf a, harus dilengkapi dengan dokumen perjanjian tertulis sebagaimana dimaksud dalam Pasal 6 ayat (1).
- b. Produk Asuransi baru yang merupakan perubahan atas Produk Asuransi yang sudah dipasarkan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (2) huruf b, harus dilengkapi dengan surat persetujuan atau surat pencatatan Produk Asuransi Bersama dimaksud.

Pasal 34

- (1) Selain kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 32, untuk pelaporan Produk Asuransi kredit dan/atau *suretyship* harus dilengkapi dengan dokumen lain.
- (2) Ketentuan mengenai dokumen lain untuk pelaporan Produk Asuransi kredit dan/atau *suretyship* diatur dalam

ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai pelaporan Produk Asuransi kredit dan/atau *suretyship*.

Pasal 35

OJK memberikan surat persetujuan atas pelaporan Produk Asuransi baru sebagaimana dimaksud dalam Pasal 31 paling lama 10 (sepuluh) hari kerja setelah dokumen diterima secara lengkap dan benar.

Pasal 36

Perusahaan dilarang memasarkan Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 31 sebelum mendapatkan surat persetujuan dari OJK.

Bagian Ketiga

Pencatatan Produk Asuransi

Pasal 37

Produk Asuransi yang wajib dilaporkan kepada OJK untuk memperoleh surat pencatatan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1), adalah sebagai berikut:

- a. Produk Asuransi baru yang berupa Produk Asuransi Standar; dan
- b. Produk Asuransi yang telah dipasarkan yang mengalami perubahan selain perubahan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (2) huruf b dengan ketentuan:
 1. Produk Asuransi dimaksud dipasarkan kepada tertanggung orang perorangan; atau
 2. Produk Asuransi dimaksud dipasarkan kepada tertanggung selain orang perorangan, yang pernah dihentikan pemasarannya.

Pasal 38

- (1) Pelaporan Produk Asuransi baru yang berupa Produk Asuransi Standar sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37 huruf a, harus dilengkapi dokumen sebagai berikut:
 - a. formulir pelaporan Produk Asuransi baru;

- b. deskripsi Produk Asuransi baru; dan
 - c. surat pernyataan dewan pengawas syariah mengenai kesesuaian Produk Asuransi yang dilaporkan dengan prinsip syariah, khusus untuk Produk Asuransi Standar dengan prinsip syariah.
- (2) Surat pernyataan dewan pengawas syariah sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf c, harus mencakup paling sedikit:
- a. Polis Asuransi;
 - b. deskripsi Produk Asuransi;
 - c. brosur atau media pemasaran;
 - d. kebijakan dan prosedur pengelolaan kekayaan; dan
 - e. kebijakan akuntansi terkait dengan produk yang akan dipasarkan.

Pasal 39

Pelaporan perubahan atas Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37 huruf b, harus dilengkapi dokumen sebagai berikut:

- a. formulir pelaporan perubahan Produk Asuransi;
- b. surat persetujuan atau surat pencatatan atas Produk Asuransi sebelum perubahan;
- c. deskripsi Produk Asuransi;
- d. matriks perbandingan Produk Asuransi sebelum dan sesudah perubahan; dan
- e. spesimen Polis Asuransi setelah perubahan, khusus untuk Produk Asuransi selain Produk Asuransi Standar.

Pasal 40

- (1) Pelaporan Produk Asuransi Standar sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37 huruf a yang merupakan Produk Asuransi Bersama, selain harus memenuhi kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 38, juga harus dilengkapi dengan dokumen perjanjian tertulis sebagaimana dimaksud dalam Pasal 6 ayat (1).

- (2) Pelaporan perubahan atas Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37 huruf b yang merupakan Produk Asuransi Bersama, selain harus memenuhi kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 39, juga harus dilengkapi dengan surat persetujuan atau surat pencatatan dari Produk Asuransi Bersama dimaksud.

Pasal 41

OJK memberikan surat pencatatan atas pelaporan Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37 paling lama 7 (tujuh) hari kerja setelah dokumen diterima secara lengkap dan benar.

Pasal 42

Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37, dapat dipasarkan oleh Perusahaan setelah mendapatkan tanda terima dari OJK atas penyampaian pelaporan Produk Asuransi dimaksud.

Bagian Keempat

Pemenuhan Kelengkapan Dokumen

Pelaporan Produk Asuransi

Pasal 43

- (1) Dalam hal pelaporan Produk Asuransi baru atau perubahan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan belum memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan atau belum memenuhi kelengkapan dokumen sebagaimana dimaksud dalam Pasal 32, Pasal 33, Pasal 34, Pasal 38, Pasal 39, dan/atau Pasal 40, OJK menyampaikan pemberitahuan mengenai persyaratan yang harus dipenuhi dan/atau dokumen yang harus dilengkapi kepada Perusahaan melalui:
 - a. surat;
 - b. surat elektronik;

- c. pertemuan dengan pihak Perusahaan di kantor OJK; dan/atau
 - d. cara lain yang dapat ditelusuri dan disimpan buktinya.
- (2) Apabila dalam jangka waktu 20 (dua puluh) hari kerja sejak tanggal pemberitahuan dari OJK sebagaimana dimaksud pada ayat (1), Perusahaan tidak memenuhi persyaratan dan/atau melengkapi dokumen, Perusahaan dianggap membatalkan pelaporan Produk Asuransi baru atau perubahan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan.
- (3) Apabila Perusahaan tetap bermaksud memasarkan Produk Asuransi baru atau melakukan perubahan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan setelah melewati jangka waktu sebagaimana dimaksud pada ayat (2), Perusahaan harus menyampaikan kembali pelaporan Produk Asuransi baru atau perubahan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan dimaksud kepada OJK.

Pasal 44

Ketentuan lebih lanjut mengenai tata cara, bentuk, dan format pelaporan Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 32, Pasal 38, dan Pasal 39 diatur dalam Surat Edaran OJK.

BAB IV

SALURAN PEMASARAN PRODUK ASURANSI

Pasal 45

- (1) Perusahaan hanya dapat memasarkan Produk Asuransi melalui saluran pemasaran sebagai berikut:
- a. secara langsung (*direct marketing*);
 - b. agen asuransi;
 - c. *Bancassurance*; dan/atau
 - d. badan usaha selain bank.

- (2) Pemasaran Produk Asuransi Mikro dapat dilakukan melalui saluran pemasaran pada ayat (1) dan/atau tenaga pemasar.
- (3) Ketentuan lebih lanjut mengenai saluran pemasaran sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dan ayat (2) diatur dalam Surat Edaran OJK.

Pasal 46

Perusahaan yang akan memasarkan Produk Asuransi melalui saluran pemasaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) huruf b sampai dengan huruf d wajib memiliki perjanjian tertulis dengan pihak yang melakukan pemasaran.

Pasal 47

- (1) Saluran pemasaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) dapat menggunakan media komunikasi jarak jauh.
- (2) Pemasaran Produk Asuransi melalui media komunikasi jarak jauh sebagaimana dimaksud pada ayat (1) wajib memuat informasi mengenai identitas Perusahaan, Produk Asuransi yang ditawarkan, serta syarat dan ketentuan Polis Asuransi.
- (3) Saluran pemasaran dengan menggunakan media komunikasi jarak jauh sebagaimana dimaksud pada ayat (1), untuk PAYDI wajib diikuti dengan pertemuan langsung secara tatap muka.

Pasal 48

Perusahaan yang memasarkan Produk Asuransi melalui agen asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) huruf b, wajib memastikan bahwa agen asuransi tersebut memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai agen asuransi.

Pasal 49

- (1) Perusahaan yang memasarkan Produk Asuransi melalui *Bancassurance* sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) huruf c harus terlebih dahulu memperoleh surat persetujuan *Bancassurance* dari OJK.
- (2) Perusahaan dilarang melakukan pemasaran melalui *Bancassurance* sebelum mendapat surat persetujuan dari OJK.

Pasal 50

Perusahaan yang memasarkan Produk Asuransi melalui badan usaha selain bank sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) huruf d dengan kriteria tertentu harus terlebih dahulu memperoleh surat persetujuan dari OJK.

Pasal 51

Pemasaran Produk Asuransi Mikro melalui tenaga pemasar sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (2) harus dilakukan oleh orang yang memiliki pengetahuan mengenai asuransi dan Produk Asuransi Mikro.

Pasal 52

Dalam hal pemasaran Produk Asuransi dilakukan melalui saluran pemasaran sebagaimana dimaksud dalam Pasal 45 ayat (1) huruf b, huruf c, huruf d, dan ayat (2), Perusahaan wajib:

- a. memastikan bahwa pihak yang melakukan pemasaran dimaksud menyampaikan informasi yang akurat, jelas, jujur, dan tidak menyesatkan mengenai Produk Asuransi kepada calon pemegang polis, tertanggung, atau peserta sebelum calon pemegang polis, tertanggung, atau peserta memutuskan untuk melakukan penutupan asuransi dengan Perusahaan; dan
- b. bertanggung jawab atas semua tindakan pihak yang melakukan pemasaran dimaksud yang berkaitan dengan Produk Asuransi yang dipasarkan.

BAB V
PERLINDUNGAN KONSUMEN ASURANSI

Pasal 53

- (1) Perusahaan dan/atau perusahaan pialang asuransi wajib menyampaikan informasi yang akurat, jelas, jujur, dan tidak menyesatkan mengenai Produk Asuransi kepada calon pemegang polis, tertanggung, atau peserta sebelum calon pemegang polis, tertanggung, atau peserta memutuskan untuk melakukan penutupan asuransi dengan Perusahaan.
- (2) Perusahaan yang memasarkan PAYDI wajib memiliki, menerapkan, dan mengembangkan kebijakan dan prosedur penilaian kesesuaian Produk Asuransi dengan kebutuhan dan profil calon pemegang polis, tertanggung, atau peserta yang menjadi target pemasaran (*customer risk profile assessment*).
- (3) Perusahaan wajib menyelesaikan setiap keluhan terkait Produk Asuransi yang diajukan oleh pihak pemegang polis, tertanggung, atau peserta.

Pasal 54

- (1) Perusahaan wajib menyampaikan Polis Asuransi kepada pemegang polis, tertanggung, atau peserta dalam bentuk *hardcopy* atau digital/elektronik.
- (2) Dalam hal Polis Asuransi disampaikan dalam bentuk digital/elektronik sebagaimana dimaksud pada ayat (1), bagian Polis Asuransi yang berupa ikhtisar polis tetap wajib disampaikan dalam bentuk *hardcopy*.

BAB VI
MANAJEMEN PRODUK ASURANSI

Bagian Kesatu
Perencanaan Produk Asuransi

Pasal 55

- (1) Perusahaan wajib memiliki rencana pengembangan dan pemasaran Produk Asuransi yang ditetapkan oleh direksi atau yang setara.

- (2) Rencana pengembangan dan pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) merupakan bagian dari rencana bisnis Perusahaan.
- (3) Ketentuan mengenai bentuk, susunan, dan tata cara penyusunan rencana pengembangan dan pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) diatur lebih lanjut dengan Surat Edaran OJK mengenai rencana korporasi dan rencana bisnis perusahaan asuransi, perusahaan asuransi syariah, perusahaan reasuransi, dan perusahaan reasuransi syariah.

Bagian Kedua

Pemantauan Kinerja Produk Asuransi

Pasal 56

- (1) Perusahaan wajib melakukan pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi.
- (2) Pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) dilakukan dengan mengevaluasi antara lain:
 - a. *embedded value* atas Produk Asuransi dimaksud;
 - b. *profit testing* dan *asset share* dengan menggunakan asumsi pada saat pemantauan; dan
 - c. analisis atas *value new business* (dampak *new business* suatu Produk Asuransi terhadap solvabilitas atau modal).
- (3) Evaluasi pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (2) dilakukan secara periodik oleh Aktuaris Perusahaan sesuai dengan standar praktik dan kode etik yang dikeluarkan oleh asosiasi profesi aktuaris Indonesia.
- (4) Berdasarkan evaluasi pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (2), Aktuaris Perusahaan memberikan rekomendasi untuk:
 - a. melanjutkan pemasaran Produk Asuransi;
 - b. mengubah asumsi yang digunakan dalam Produk Asuransi; atau
 - c. menghentikan pemasaran Produk Asuransi.

- (5) Perusahaan wajib mendokumentasikan hasil pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1).

Bagian Ketiga

Penghentian Pemasaran Produk Asuransi

Pasal 57

- (1) OJK dapat memerintahkan Perusahaan untuk menghentikan pemasaran Produk Asuransi, dalam hal:
 - a. Produk Asuransi yang dipasarkan berbeda dengan Produk Asuransi yang telah memperoleh surat persetujuan atau surat pencatatan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1); dan/atau
 - b. Produk yang dipasarkan tidak lagi memenuhi ketentuan peraturan perundang-undangan.
- (2) Perusahaan wajib menghentikan seluruh kegiatan pemasaran Produk Asuransi yang dikenakan penghentian oleh OJK sebagaimana dimaksud pada ayat (1).

Pasal 58

- (1) Perusahaan wajib melaporkan penghentian pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 57 kepada OJK paling lambat 10 (sepuluh) hari kerja sejak penghentian pemasaran Produk Asuransi dimaksud.
- (2) Perusahaan yang telah menghentikan pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 57 dapat memasarkan Produk Asuransi tersebut kembali setelah Produk Asuransi tersebut telah mendapatkan surat persetujuan atau surat pencatatan dari OJK sebagaimana dimaksud dalam Pasal 28 ayat (1).
- (3) Pelaporan penghentian pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud pada ayat (1), harus disampaikan oleh direksi Perusahaan atau yang setara dilengkapi dengan:
 - a. penjelasan mengenai alasan penghentian pemasaran Produk Asuransi; dan
 - b. data Polis Asuransi yang masih aktif.

Pasal 59

Penghentian pemasaran Produk Asuransi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 57 tidak boleh mengurangi hak pemegang polis, tertanggung, atau peserta.

BAB VII

SANKSI

Pasal 60

- (1) Pelanggaran terhadap ketentuan Pasal 17, Pasal 22, Pasal 28 ayat (1), Pasal 36, Pasal 46, Pasal 47 ayat (2), ayat (3), Pasal 48, Pasal 49 ayat (2), Pasal 52, Pasal 53, Pasal 54, Pasal 55 ayat (1), Pasal 56 ayat (1), ayat (5), Pasal 57 ayat (2), dan/atau Pasal 58 ayat (1), Peraturan OJK ini dikenakan sanksi administratif.
- (2) Sanksi administratif sebagaimana dimaksud pada ayat (1) berupa:
 - a. peringatan tertulis;
 - b. denda;
 - c. kewajiban bagi direksi atau yang setara untuk menjalani penilaian kemampuan dan kepatutan ulang;
 - d. pembatasan kegiatan usaha; dan/atau
 - e. pencabutan izin usaha.
- (3) Sanksi sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf b, huruf c, huruf d, dan/atau huruf e, dapat dikenakan dengan atau tanpa didahului pengenaan sanksi peringatan tertulis sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf a.
- (4) Sanksi denda sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf b dapat dikenakan secara tersendiri atau secara bersama-sama dengan pengenaan sanksi sebagaimana dimaksud pada ayat (1) huruf a, huruf c, huruf d, dan/atau huruf e.
- (5) Besaran sanksi denda sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf b ditetapkan OJK berdasarkan ketentuan tentang sanksi administratif berupa denda yang berlaku untuk Perusahaan.

- (6) OJK dapat mengumumkan pengenaan sanksi administratif sebagaimana dimaksud pada ayat (2) kepada masyarakat.

BAB VIII

KETENTUAN PERALIHAN

Pasal 61

- (1) Surat pencatatan atas Produk Asuransi yang telah diterbitkan oleh OJK sebelum Peraturan OJK ini mulai berlaku, dinyatakan tetap berlaku.
- (2) Proses pelaporan Produk Asuransi yang belum selesai pada saat Peraturan OJK ini mulai berlaku tunduk pada Peraturan OJK ini.
- (3) Dalam hal OJK telah menyampaikan pemberitahuan mengenai kelengkapan dokumen dan/atau persyaratan yang harus dipenuhi oleh Perusahaan sebelum Peraturan OJK ini berlaku, jangka waktu sebagaimana dimaksud dalam Pasal 43 ayat (2) dihitung sejak Peraturan OJK ini mulai berlaku.
- (4) Asosiasi harus melaporkan spesimen polis standar asuransi yang telah terbit sebelum Peraturan OJK ini mulai berlaku kepada OJK paling lambat 20 (dua puluh) hari kerja sejak Peraturan OJK ini mulai berlaku.
- (5) Ketentuan mengenai PAYDI sebagaimana diatur dalam Keputusan Ketua Badan Pengawas Pasar Modal Dan Lembaga Keuangan Nomor KEP-104/BL/2006 tentang Produk Unit Link dinyatakan tetap berlaku sepanjang tidak bertentangan dengan Peraturan OJK ini sampai dengan Surat Edaran OJK mengenai PAYDI sebagaimana dimaksud dalam Pasal 4 ayat (2) ditetapkan.

BAB IX

KETENTUAN PENUTUP

Pasal 62

Pada saat Peraturan OJK ini mulai berlaku, ketentuan mengenai Produk Asuransi dan pemasaran Produk Asuransi tunduk pada Peraturan OJK ini.

Pasal 63

Peraturan OJK ini mulai berlaku pada tanggal diundangkan.

Agar setiap orang mengetahuinya, memerintahkan pengundangan Peraturan OJK ini dengan penempatannya dalam Lembaran Negara Republik Indonesia.

Ditetapkan di Jakarta
pada tanggal 24 November 2015

KETUA DEWAN KOMISIONER
OTORITAS JASA KEUANGAN,

ttd

MULIAMAN D. HADAD

Diundangkan di Jakarta
pada tanggal 26 November 2015

MENTERI HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA
REPUBLIK INDONESIA,

ttd

YASONNA H. LAOLY

LEMBARAN NEGARA REPUBLIK INDONESIA TAHUN 2015 NOMOR 287

Salinan sesuai dengan aslinya
Direktur Hukum 1
Departemen Hukum

ttd

Sudarmaji

PENJELASAN
ATAS
PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN
NOMOR 23/POJK.05/2015
TENTANG
PRODUK ASURANSI DAN PEMASARAN PRODUK ASURANSI

I. UMUM

Perkembangan industri perasuransian saat ini cukup pesat sehingga mendorong Perusahaan untuk mengembangkan Produk Asuransi yang semakin beragam dan kompleks. Selain itu, saat ini Produk Asuransi yang merupakan bagian dari produk jasa keuangan mulai memiliki karakteristik yang hampir sama dengan produk jasa keuangan lainnya seperti bank dan pasar modal. Di samping itu, metode dan saluran pemasaran Produk Asuransi pun semakin bervariasi. Banyaknya variasi dan kompleksitas atas Produk Asuransi dan saluran pemasaran tersebut akan meningkatkan risiko yang dihadapi baik oleh Perusahaan maupun pemegang polis, tertanggung, atau peserta.

Untuk mengelola risiko terkait Produk Asuransi dan pemasarannya, maka Perusahaan harus menerapkan tata kelola yang baik (*good corporate governance*), manajemen risiko yang memadai, dan praktik-praktik asuransi yang sehat pada Perusahaan serta meningkatkan pemberdayaan pemegang polis, tertanggung, atau peserta. Untuk itu, diperlukan pengawasan terhadap Produk Asuransi serta saluran pemasaran Produk Asuransi, mulai dari pelaporan atas Produk Asuransi baru sampai dengan penghentian pemasaran Produk Asuransi.

Kebutuhan akan Produk Asuransi yang dapat memenuhi kebutuhan masyarakat berpenghasilan rendah mendorong perlunya pengaturan khusus mengenai Produk Asuransi Mikro. Peraturan OJK ini mengatur karakteristik dan saluran pemasaran Produk Asuransi Mikro. Dengan

demikian, diharapkan Produk Asuransi Mikro dapat meningkatkan akses berbagai lapisan masyarakat terhadap Produk Asuransi.

II. PASAL DEMI PASAL

Pasal 1

Cukup jelas.

Pasal 2

Cukup jelas.

Pasal 3

Huruf a

Tingkat Premi atau Kontribusi dinilai mencukupi, apabila:

1. tidak terlalu rendah sehingga sebanding dengan manfaat yang diperjanjikan dalam Polis Asuransi yang bersangkutan;
2. penerapan tingkat Premi atau Kontribusi secara berkelanjutan tidak akan membahayakan tingkat solvabilitas Perusahaan; dan
3. penerapan tingkat Premi atau Kontribusi secara berkelanjutan tidak akan merusak iklim kompetisi yang sehat.

Tingkat Premi atau Kontribusi dinilai berlebihan apabila sedemikian tinggi sehingga sangat tidak sebanding dengan manfaat yang diperjanjikan dalam Polis Asuransi yang bersangkutan.

Penerapan tingkat Premi atau Kontribusi dinilai bersifat diskriminatif apabila bertanggung dengan luas penutupan yang sama serta dengan jenis dan tingkat risiko yang sama dikenakan tingkat Premi atau Kontribusi yang berbeda.

Huruf b

Cukup jelas.

Pasal 4

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Surat Edaran OJK antara lain mengatur mengenai kriteria, proporsi manfaat kematian dan manfaat investasi, nama dan strategi investasi, nilai aset subdana, dan brosur pemasaran.

Pasal 5

Ayat (1)

Contoh Produk Asuransi Bersama adalah produk konsorsium Tenaga Kerja Indonesia (TKI), Produk Kecelakaan Diri Plus (PA Plus) yang pertanggung jawaban kecelakaan diri dilaksanakan oleh Perusahaan Asuransi Umum dan pertanggung jawaban kematian alami dilaksanakan oleh Perusahaan Asuransi Jiwa.

Perusahaan pada mekanisme kerja sama Produk Asuransi Bersama termasuk Perusahaan yang menjalankan usahanya atau sebagian usahanya dengan prinsip syariah.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Yang dimaksud dengan pertanggung jawaban bersama adalah Produk Asuransi yang sebenarnya didesain untuk dipasarkan oleh 1 (satu) Perusahaan, namun secara kasus per kasus penutupan dari Produk Asuransi tersebut dilakukan oleh lebih dari 1 (satu) Perusahaan karena masalah kapasitas.

Contoh yang dimaksud dengan pertanggung jawaban bersama yaitu penutupan asuransi harta benda dengan objek pertanggung jawaban sebuah pabrik yang ditanggung oleh lebih dari 1 (satu) Perusahaan Asuransi Umum.

Pasal 6

Cukup jelas.

Pasal 7

Yang dimaksud dengan polis standar asuransi yang dibuat oleh asosiasi industri asuransi, contohnya antara lain polis standar asuransi kebakaran Indonesia, dan polis standar asuransi kendaraan bermotor Indonesia.

Pasal 8

Ayat (1)

Huruf a

Yang dimaksud dengan sederhana dalam ketentuan ini adalah Produk Asuransi Mikro harus memberikan manfaat perlindungan dasar atas risiko yang sangat umum dihadapi oleh masyarakat berpenghasilan rendah. Selain itu, Polis Asuransi dari Produk Asuransi Mikro juga harus menggunakan bahasa yang sederhana sehingga mudah dipahami oleh semua masyarakat.

Huruf b

Yang dimaksud dengan mudah dalam ketentuan ini adalah Produk Asuransi Mikro harus mudah diperoleh di lingkungan masyarakat umum khususnya masyarakat berpenghasilan rendah, seperti di kantor pos, *outlet* pegadaian, minimarket, supermarket, dan lembaga keuangan selain Perusahaan.

Huruf c

Yang dimaksud dengan ekonomis dalam ketentuan ini adalah Produk Asuransi Mikro harus memiliki Premi atau Kontribusi yang terjangkau oleh masyarakat berpenghasilan rendah dengan manfaat asuransi yang optimal. Untuk itu, biaya pemasaran dan biaya operasional Produk Asuransi Mikro harus sangat efisien.

Huruf d

Yang dimaksud dengan segera dalam ketentuan ini adalah proses pembayaran klaim Produk Asuransi Mikro harus segera dilakukan setelah terjadinya risiko, jauh lebih cepat dari proses pembayaran klaim Produk Asuransi lainnya. Hal ini disebabkan masyarakat berpenghasilan rendah biasanya

tidak memiliki tabungan yang cukup dan sangat membutuhkan dana untuk menghadapi dampak keuangan dari musibah yang terjadi.

Ayat (2)

Surat Edaran OJK antara lain mengatur mengenai penjabaran dari karakteristik Produk Asuransi Mikro sebagaimana dimaksud pada ayat (1), seperti ketentuan mengenai Premi atau Kontribusi, penyelesaian klaim, dan lini usaha untuk Produk Asuransi Mikro.

Pasal 9

Cukup jelas.

Pasal 10

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Huruf a

Contoh kata yang semakna dengan asuransi antara lain “*assurance*”, “*insurance*”, dan “proteksi”.

Huruf b

Contoh penamaan yang menimbulkan penafsiran bahwa produk tersebut bukan Produk Asuransi antara lain “tabungan” dan “investasi”.

Huruf c

Cukup jelas.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 11

Cukup jelas.

Pasal 12

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Cukup jelas.

Huruf c

Kontribusi yang dialokasikan ke dalam dana investasi hanya berlaku bagi PAYDI.

Huruf d

Cukup jelas.

Huruf e

Cukup jelas.

Huruf f

Cukup jelas.

Pasal 13

Cukup jelas.

Pasal 14

Cukup jelas.

Pasal 15

Cukup jelas.

Pasal 16

Cukup jelas.

Pasal 17

Cukup jelas.

Pasal 18

Ayat (1)

Yang dimaksud dalam ayat ini adalah ketentuan penyelesaian perselisihan pada Polis Asuransi tidak boleh hanya membatasi satu cara penyelesaian perselisihan.

Misalnya tidak diperbolehkan dalam ketentuan umum Polis Asuransi hanya memuat penyelesaian perselisihan di dalam pengadilan saja.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 19

Cukup jelas.

Pasal 20

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Contoh penggunaan bahasa asing yang disandingkan dengan bahasa Indonesia terdapat pada Polis Asuransi *marine hull*.

Contoh penggunaan bahasa daerah yang disandingkan dengan bahasa Indonesia terdapat pada Polis Asuransi mikro.

Pasal 21

Cukup jelas.

Pasal 22

Cukup jelas.

Pasal 23

Cukup jelas.

Pasal 24

Ketentuan spesimen Polis Asuransi dalam ketentuan ini berlaku untuk penutupan Produk Asuransi selain Produk Asuransi Standar. Sedangkan ketentuan polis standar asuransi berlaku untuk penutupan Produk Asuransi Standar.

Pasal 25

Cukup jelas.

Pasal 26

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Huruf a

Perhitungan Premi atau Kontribusi murni berdasarkan data profil kerugian (*risk and loss profile*) jenis asuransi yang bersangkutan untuk paling kurang 5 (lima) tahun terakhir sebagaimana dimaksud pada ketentuan ini, dapat menggunakan data dari internal Perusahaan atau eksternal dari pihak lain.

Huruf b

Cukup jelas.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 27

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Yang dimaksud dengan proporsional adalah jika dalam kurva berupa garis linier ($y=ax+b$), dan bukan garis eksponensial ($y =e^{ax}$).

Yang dimaksud dengan bagian Premi atau Kontribusi yang telah dibayarkan kepada perusahaan pialang asuransi, agen asuransi, dan/atau tenaga pemasar adalah imbalan jasa keperantaraan.

Ayat (3)

Perhitungan cadangan akumulasi dana mengacu pada ketentuan yang berlaku mengenai cadangan teknis.

Pasal 28

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Angka 1

Cukup jelas.

Angka 2

Cukup jelas.

Angka 3

Cukup jelas.

Angka 4

Contoh asumsi antara lain tabel *mortalita*, tingkat bunga, tabel *morbidita*, tingkat inflasi, *lapse ratio*, *loss ratio*, dan lain sebagainya.

Angka 5

Cukup jelas.

Ayat (3)

Ketentuan ini mengatur bahwa Produk Asuransi baru baik yang belum pernah dipasarkan ataupun yang telah dipasarkan namun mengalami perubahan sebagaimana dimaksud pada ayat (2) huruf b, yang akan dilaporkan kepada OJK terlebih dahulu dimuat dalam rencana bisnis yang telah disampaikan kepada OJK sesuai dengan Surat Edaran OJK mengenai rencana korporasi dan rencana bisnis perusahaan asuransi, perusahaan asuransi syariah, perusahaan reasuransi, dan perusahaan reasuransi syariah.

Pasal 29

Cukup jelas.

Pasal 30

Ayat (1)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Pengenaan sanksi administratif dimaksud merupakan seluruh jenis pengenaan sanksi dan tidak terbatas pada pengenaan sanksi yang terkait dengan pemasaran Produk Asuransi.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 31

Cukup jelas.

Pasal 32

Ayat (1)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Cukup jelas.

Huruf c

Yang dimaksud deskripsi Produk Asuransi dalam huruf ini meliputi juga uraian strategi dan media yang dipergunakan dalam pemasaran Produk Asuransi.

Huruf d

Cukup jelas.

Huruf e

Cukup jelas.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Pasal 33

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Yang dimaksud dengan surat persetujuan atau surat pencatatan adalah surat persetujuan ataupun surat pencatatan terakhir dari Produk Asuransi Bersama.

Pasal 34

Ayat (1)

Yang dimaksud dengan dokumen lain dalam pasal ini antara lain seperti bukti pemenuhan syarat atau kriteria Perusahaan untuk dapat menyelenggarakan lini usaha asuransi kredit dan *suretyship* sesuai dengan peraturan perundang-undangan.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Pasal 35

Yang dimaksud dengan benar dalam pasal ini adalah telah memenuhi peraturan perundang-undangan.

Pasal 36

Cukup jelas.

Pasal 37

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Perubahan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan ini termasuk juga perubahan dan/atau penggunaan nama lain dari Produk Asuransi yang telah memperoleh surat persetujuan atau surat pencatatan dari OJK.

Angka 1

Yang dimaksud dengan tertanggung orang perorangan adalah tertanggung individu yang bukan merupakan badan hukum atau badan usaha. Produk Asuransi dengan tertanggung kumpulan orang perorangan yang dipasarkan kepada badan hukum atau badan usaha termasuk dalam Produk Asuransi yang memenuhi ketentuan ini.

Angka 2

Ketentuan ini mengatur bahwa perubahan atas Produk Asuransi yang tidak dipasarkan kepada tertanggung orang perorangan tidak wajib dilaporkan untuk memperoleh surat

pencatatan OJK, kecuali apabila produk tersebut pernah dihentikan pemasarannya dan akan dipasarkan kembali.

Pasal 38

Ayat (1)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Yang dimaksud deskripsi Produk Asuransi dalam huruf ini meliputi juga uraian strategi dan media yang dipergunakan dalam pemasaran Produk Asuransi.

Huruf c

Cukup jelas.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Pasal 39

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Cukup jelas.

Huruf c

Yang dimaksud deskripsi Produk Asuransi dalam huruf ini meliputi juga uraian strategi dan media yang dipergunakan dalam pemasaran Produk Asuransi.

Huruf d

Cukup jelas.

Huruf e

Cukup jelas.

Pasal 40

Ayat (1)

Yang dimaksud dengan pelaporan dalam ketentuan ini adalah pelaporan Produk Asuransi baru yang memenuhi kriteria Produk Asuransi Standar dan Produk Asuransi Bersama.

Ayat (2)

Ketentuan ini mengatur mengenai pelaporan atas perubahan dari Produk Asuransi Bersama.

Adapun yang dimaksud dengan surat persetujuan atau surat pencatatan adalah surat persetujuan atau surat pencatatan terakhir dari Produk Asuransi Bersama dimaksud.

Pasal 41

Cukup jelas.

Pasal 42

Yang dimaksud dengan tanda terima dari OJK dalam ketentuan ini adalah tanda terima dari tata persuratan OJK.

Pasal 43

Ayat (1)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Cukup jelas.

Huruf c

Cukup jelas.

Huruf d

Contoh cara lain adalah secara sistem otomatis apabila proses pelaporan dilakukan secara *online (e-licensing)*.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Maksud dari ketentuan ini adalah Perusahaan mengulang dari awal proses pelaporan Produk Asuransi baru atau perubahan atas Produk Asuransi yang telah dipasarkan dimaksud kepada OJK.

Pasal 44

Cukup jelas.

Pasal 45

Ayat (1)

Huruf a

Cukup jelas.

Huruf b

Cukup jelas.

Huruf c

Cukup jelas.

Huruf d

Contoh badan usaha selain bank sebagaimana dimaksud pada huruf ini antara lain perusahaan pembiayaan, lembaga keuangan mikro, PT. Pos Indonesia, minimarket/supermarket, dan lain-lain.

Ayat (2)

Contoh saluran pemasaran melalui tenaga pemasar yaitu melalui komunitas, pegawai koperasi usaha tani, dan lain-lain.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 46

Cukup jelas.

Pasal 47

Ayat (1)

Contoh dari media komunikasi jarak jauh antara lain surat, telepon (*telemarketing*), internet, televisi, radio, atau layanan pesan singkat (SMS).

Ayat (2)

Kewajiban memuat informasi yang dimaksud dalam ketentuan ini contohnya dalam saluran pemasaran Produk Asuransi yang menggunakan *telemarketing*, oleh karena itu Perusahaan perlu memberikan pelatihan kepada agen *telemarketer*-nya mengenai Produk Asuransi yang akan dipasarkan melalui saluran *telemarketing* tersebut.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 48

Yang dimaksud dengan ketentuan peraturan perundang-undangan mengenai agen asuransi termasuk Peraturan OJK mengenai perlindungan konsumen sektor jasa keuangan.

Pasal 49

Cukup jelas.

Pasal 50

Yang dimaksud dengan kriteria tertentu dalam pasal ini adalah kriteria yang akan diatur oleh OJK melalui Surat Edaran OJK sebagaimana dimaksud pada Pasal 45 ayat (3).

Pasal 51

Cukup jelas.

Pasal 52

Cukup jelas.

Pasal 53

Ayat (1)

Perusahaan pialang asuransi wajib menyampaikan informasi yang akurat, jelas, jujur, dan tidak menyesatkan mengenai Produk Asuransi karena perusahaan pialang asuransi mewakili kepentingan pemegang polis, tertanggung, atau peserta.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 54

Cukup jelas.

Pasal 55

Cukup jelas.

Pasal 56

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Cukup jelas.

Ayat (3)

Periode pemantauan atas kinerja setiap Produk Asuransi disesuaikan dengan karakteristik Produk Asuransi yang dipasarkan oleh Perusahaan.

Ayat (4)

Cukup jelas.

Ayat (5)

Cukup jelas.

Pasal 57

Cukup jelas.

Pasal 58

Ayat (1)

10 (sepuluh) hari kerja sejak penghentian pemasaran Produk Asuransi adalah 10 (sepuluh) hari kerja sejak tanggal surat keputusan direksi atau yang setara mengenai penghentian pemasaran Produk Asuransi tersebut atau tanggal tertentu yang ditetapkan direksi atau yang setara sebagai tanggal efektif penghentian pemasaran Produk Asuransi.

Ayat (2)

Menurut ketentuan ini, Produk Asuransi yang pernah dihentikan pemasarannya perlu dilaporkan kembali ke OJK. Produk tersebut harus memperoleh surat persetujuan dari OJK apabila memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Pasal 31, atau surat pencatatan dari OJK apabila memenuhi kriteria sebagaimana dimaksud dalam Pasal 37.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Pasal 59

Cukup jelas.

Pasal 60

Cukup jelas.

Pasal 61

Ayat (1)

Cukup jelas.

Ayat (2)

Yang dimaksud dengan proses pelaporan Produk Asuransi yang belum selesai adalah pelaporan Produk Asuransi yang sedang diproses oleh OJK dan belum diterbitkan surat pencatatan atas Produk Asuransi dimaksud.

Ayat (3)

Cukup jelas.

Ayat (4)

Cukup jelas.

Ayat (5)

Cukup jelas.

Pasal 62

Cukup jelas.

Pasal 63

Cukup jelas.