

KODE UNIT : K.661220.004.01

JUDUL UNIT : Menangani Polis – Polis yang Masih Berjalan dan Polis Perpanjangan

DESKRIPSI UNIT : Unit ini menggambarkan pengetahuan, ketrampilan, dan sikap yang dibutuhkan dalam menangani polis-polis yang masih berjalan dan polis perpanjangan klien pialang asuransi.

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
1. Melakukan peninjauan terhadap polis-polis yang masih berjalan	1.1. Status pembayaran premi dan klaim (bila ada) diperiksa dan diketahui. 1.2. <i>Ringkasan kondisi pertanggung</i> dibuat, tanggal jatuh tempo polis diperiksa dan diinformasikan tertulis (<i>renewal notice</i>) kepada klien 2 bulan sebelum tanggal polis berakhir.
2. Melakukan survey ulang	2.1. Kebutuhan survei ulang untuk perpanjangan polis ditetapkan, survei dilaksanakan untuk pengkinian data (termasuk update data PMN) dan disarankan perubahan pada perpanjangannya. 2.2. Perluasan jaminan atau tambahan polis yang diperlukan diperiksa dan dikonfirmasi. 2.3. Laporan survey ulang, rekomendasi dan penawaran untuk klien dirancang dan disampaikan kepada klien.
3. Melakukan presentasi dan negosiasi perpanjangan dengan klien	3.1. Presentasi dan negosiasi dengan klien dilaksanakan. 3.2. Evaluasi perusahaan asuransi eksisting dipersiapkan dan disampaikan kepada klien. 3.3. Konfirmasi persetujuan perpanjangan diminta dan diperoleh dari klien.
4. Melakukan penempatan asuransi, memeriksa kebenaran isi polis dan menyampaikan kepada klien	4.1. Instruksi perpanjangan polis disampaikan ke perusahaan asuransi yang disepakati dengan klien. 4.2. Polis dan dokumen terkait dari perusahaan asuransi diperiksa. 4.3. Nota debit dan dokumen perpanjangan

ELEMEN KOMPETENSI	KRITERIA UNJUK KERJA
	polis dibuat dan disampaikan kepada klien.

BATASAN VARIABEL

Konteks Variabel

Ringkasan kondisi pertanggungan dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Kumpulan informasi atau data akan pertanggungan yang diperoleh dari polis asuransi yang dimiliki nasabah, sehingga berdasarkan informasi atau data ini, pialang dapat memberikan sebuah pandangan profesional akan penyesuaian polis dikarenakan adanya perubahan yang terjadi baik pada objek risiko maupun keadaan di luar objek risiko antara lain seperti ekonomi dan teknologi.

Renewal notice dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Sebuah surat pemberitahuan perpanjangan yang berisikan intisari pertanggungan akan polis yang dimiliki klien, dengan tujuan memberitahu bahwa polis akan segera berakhir, dan meminta klien mempelajari kembali objek dan risiko yang dipertanggungkan untuk disesuaikan dengan perubahan terkini.

Klien dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Seseorang, sebuah keluarga atau sebuah perusahaan yang memperoleh pelayanan dari pialang asuransi dan setuju untuk diperantarai dalam penutupan asuransi atas objek risiko yang dimilikinya. Pelayanan keperantaraan penutupan asuransi juga mencakup pelayanan pemrosesan klaim hingga klien memperoleh ganti rugi / santunan dari perusahaan asuransi.

Peralatan dan Perlengkapan

Peralatan:

Komputer.

Alat menyimpan data.

Alat – alat tulis.

Printer.

Alat komunikasi.

Perlengkapan:

Jaringan internet.

Formulir aplikasi dan kertas kerja.

Kertas kerja.

Peraturan yang diperlukan

Undang-Undang Nomor 2 Tahun 1992 tentang Usaha Perasuransian.

Keputusan Menteri Keuangan Nomor 425/KMK/2003 tentang Perizinan dan Penyelenggaraan Usaha Perusahaan Penunjang Usaha Asuransi.

3.3. Peraturan Menteri Keuangan Nomor 30/PMK.010/2010 Tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Lembaga Keuangan Non Bank.

Peraturan Ketua Bapepam-LK Nomor:PER-01/BL/2011 tentang Pedoman Pelaksanaan Penetapan Prinsip Mengenal Nasabah Bagi Perusahaan Perasuransian.

Norma dan standar

Pedoman *Good Corporate Governance* Perusahaan Pialang Asuransi dan Pialang Reasuransi.

SOP Asosiasi Perusahaan Pialang Asuransi dan Reasuransi Indonesia.

Kode Etik Profesi dan Perilaku Ahli Pialang Asuransi dan Reasuransi.

PANDUAN PENILAIAN

Konteks penilaian

Unit kompetensi ini dapat dinilai di tempat kerja uji kompetensi simulasi atau di tempat kerja asesori. Penilaian ini dapat dilakukan dalam bentuk observasi, praktek tertulis, lisan, wawancara atau portfolio.

Persyaratan kompetensi

Tidak terdapat unit kompetensi yang dipersyaratkan dalam melakukan unit ini.

Pengetahuan dan ketrampilan yang diperlukan

Pengetahuan yang diperlukan:

Industri Asuransi termasuk produk-produk asuransi.

Teknologi informasi dan sistem komunikasi.

Kebijakan organisasi dan prosedur serta persyaratan kepatuhan di industri asuransi.

Hukum umum yang relevan, sistem hukum yang berlaku dan prosedur hukum.

Pembinaan dari Regulator.

Keterampilan yang diperlukan:

Keterampilan komunikasi untuk:

Bernegosiasi dengan klien dan pihak lain.

Memenuhi kebutuhan klien dan untuk menyajikan informasi yang kompleks.

Mendapatkan advis dari ahli / pakar.

Menentukan dan mengkonfirmasi informasi, menggunakan teknik mendengarkan pertanyaan dan aktif.

Bekerja sama dengan orang lain, berbagi informasi, mendengarkan dan memahami.

Penggunaan bahasa dan konsep-konsep yang tepat untuk perbedaan budaya.

Melakukan perhitungan-perhitungan dan kemampuan IT untuk:

Melakukan perhitungan terkait untuk mencapai hasil yang dibutuhkan.

Menggunakan aplikasi komputer (pengolah kata, *spreadsheet*, *database*, sistem tujuan khusus komputer) untuk membantu dalam mencapai hasil yang dibutuhkan.

Akses dan catatan pembaruan elektronik.

Akses informasi berbasis layanan *web*.

Keterampilan keaksaraan dengan baik dikembangkan untuk:

Membaca dan menginterpretasikan dokumentasi dari berbagai sumber dan merekam serta mengkonsolidasikan informasi terkait yang relevan dan menulis laporan.

Mempertahankan pengetahuan tentang produk asuransi dan pengetahuan layanan

Berpartisipasi dalam pembelajaran formal dan informal

Penelitian dan analisis keterampilan untuk mengakses dan menafsirkan informasi yang relevan

Keterampilan interpersonal

Keterampilan berorganisasi, termasuk kemampuan untuk menyusun rencana kerja secara urut

Audit keterampilan

Analisis datadan interpretasi keterampilan

Sikap kerja yang diperlukan

Disiplin, dan rajin

Menjaga kerahasiaan (*confidentiality*) data klien

Cermat dan teliti pada informasi yang diperiksa dan disajikan atau dokumen yang dihasilkan.

Siap melakukan perjalanan jauh atau bekerja pada jam-jam yang tidak tentu

Sabar dan mampu bekerja dalam tekanan pekerjaan

Aspek kritis

Memeriksa dan mengkinikan data polis yang ada, serta memahami perubahan pada risiko serta kebutuhan klien.