

KODE UNIT : K.661220.005.01

JUDUL UNIT : Menerapkan Perubahan Program Asuransi Klien Pialang Asuransi

DESKRIPSI UNIT : Unit ini menjelaskan hasil kinerja, keterampilan dan pengetahuan yang dibutuhkan untuk menerapkan perubahan program asuransi klien dan dapat diterapkan menyusul kajian sebelumnya pribadi klien dan/atau bisnis kebutuhan.

| ELEMEN KOMPETENSI | KRITERIA UNJUK KERJA |
|--|---|
| 1. Mengidentifikasi <i>perubahan</i> risiko yang diperlukan untuk program asuransi | 1.1. Perubahan risiko yang diperlukan sepenuhnya diidentifikasi dan diperiksa dengan menggunakan <i>checklist</i> atau kuesioner yang sesuai. 1.2. Jaminan asuransi yang sesuai dirancang dengan perluasan (<i>extension</i>) atau dengan penerbitan polis asuransi baru. 1.3. <i>Hasil analisa</i> program risiko diperiksa dan didiskusikan dengan klien. |
| 2. Melakukan negosiasi perubahan program asuransi dengan perusahaan asuransi | 2.1. Slip penawaran dirancang, dikirim dan dinegosiasikan untuk memperoleh dukungan perusahaan asuransi. 2.2. Persyaratan, jaminan dan harga terbaik dikonfirmasi dan diperoleh dari beberapa perusahaan asuransi bagi kepentingan klien. |
| 3. Mengkomunikasikan pilihan untuk perubahan program asuransi kepada klien | 3.1. <i>Pilihan</i> dengan alternatif terbaik untuk klien diidentifikasi dan diverifikasi. 3.2. Usulan program asuransi terbaik beserta rekomendasi dipersiapkan dan disampaikan kepada klien, untuk diputuskan dan dibuat instruksi perubahan program. |
| 4. Melaksanakan perubahan program asuransi sesuai instruksi klien | 4.1. <i>Instruksi perubahan program dari klien</i> diminta dan dikonfirmasi. 4.2. Permintaan perubahan program dipersiapkan dan disampaikan ke perusahaan asuransi. 4.3. Konfirmasi perubahan program dari perusahaan asuransi diminta dan diperoleh. |

BATASAN VARIABEL

Konteks variabel

Perubahan dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Perubahan dalam undang-undang.

Klaim.

Perubahan Organisasi.

Perubahan Manajemen.

Produk baru asuransi.

Perluasaan Jaminan Asuransi.

Checklist dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Sebuah daftar pertanyaan yang perlu dijawab atau dilengkapi oleh pialang asuransi melalui komunikasi dengan klien terkait dengan perubahan risiko, kebutuhan klien atau perubahan ekonomi dan teknologi.

Hasil analisa dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Pandangan professional pialang asuransi yang diperoleh setelah mengkaji dan memproses informasi dan data yang diperoleh dari klien, berdasarkan checklist yang ada.

Syarat, kondisi, dan harga pertanggungandapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada:

Deductible/ekses yang diperlukan.

Harga.

Lingkup jaminan polis.

Langkah-langkah pencegahan.

Instruksi Perubahan dari klien dapat mencakupi tetapi tidak terbatas pada

Lisan atau tertulis.

File klien atau sistem lain yang ada.

Sistem komputer.

Buku harian atau *log book*.

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

SOP Asosiasi Perusahaan Pialang Asuransi dan Reasuransi Indonesia.

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

Kode Etik Profesi dan Perilaku Ahli Pialang Asuransi dan Reasuransi.

PANDUAN PENILAIAN

Konteks penilaian

Unit kompetensi ini dapat dinilai di tempat uji kompetensi simulasi atau di tempat kerja asesi. 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:

Melakukan praktek di lapangan.

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 yang sangat dikembangkan 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, spread sheet, *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 kerjasecara urut.

Audit keterampilan.

Analisis data dan 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 pertanggung jawaban yang dimiliki klien dan memahami perubahan akan kondisi risiko terkini.

Mendesain program sesuai kebutuhan risiko dan memperoleh dukungan pasar.