

Bab 4  
Quiz Bagian 1  
Pengantar Asuransi Jiwa

1. Manakah pernyataan mengenai asuransi jiwa yang benar ?
  1. Polis Asuransi Jiwa adalah perjanjian antara perusahaan asuransi dengan pihak yang menggunakan asuransi.
  2. Polis Asuransi Jiwa adalah perjanjian antara penanggung dengan tertanggung.
  3. Polis Asuransi Jiwa adalah perjanjian antara tertanggung dengan ahli waris.
    - a. Hanya nomor 1 yang benar.
    - b. Hanya nomor 2 yang benar.
    - c. Nomor 1 dan 2 yang benar.
    - d. Nomor 1, 2 dan 3 yang benar. ✓
  
2. Dalam Asuransi Jiwa, keterampilan seorang mekanik adalah :
  - a. Asset nyata/tangible.
  - b. Asset tidak berwujud/intangible. ✓
  - c. Aset bayangan/foreshadow.
  - d. Aset fisik/physical.
  
3. Kontrak Asuransi Jiwa melindungi seseorang terhadap :
  - a. Kerugian ekonomi. ✓
  - b. Kerugian sentimental.
  - c. Kerugian psikologi.
  - d. Kerugian emosional.
  
4. Asuransi jiwa meminimalkan dampak:
  - a. Kerugian keuangan/asset. ✓
  - b. Kerugian fisik/emosi.
  - c. Kerugian alami.
  - d. Kerugian spekulasi.
  
5. Faktor yang TIDAK mempengaruhi penentuan jumlah premi:
  - a. Kemungkinan kerugian.
  - b. Nilai dari setiap kerugian.
  - c. Ambang kesalahan yang mungkin timbul saat memprediksi kerugian.
  - d. Keragaman asset yang dimiliki penanggung. ✓
  
6. Ide dasar cara kerja Asuransi Jiwa adalah :
  - a. Meminimalisir dampak risiko (kemungkinan timbulnya kerugian atau kerusakan). ✓
  - b. Menghindari dampak risiko (kemungkinan timbulnya kerugian atau kerusakan). ✓
  - c. Menghilangkan dampak risiko (kemungkinan timbulnya kerugian atau kerusakan).
  - d. Menimbulkan dampak risiko (kemungkinan timbulnya kerugian atau kerusakan).
  
7. Hal apa yang diatur dalam *Law of Large Numbers* ?
  - a. Memprediksi jumlah kerugian yang dapat terjadi untuk menentukan jumlah premi. ✓
  - b. Memprediksi jumlah premi berdasarkan nilai asset.
  - c. Menentukan jumlah nasabah minimum untuk membuka polis.
  - d. Menentukan jumlah kerugian yang dapat terjadi terhadap polis.

## BAGIAN 1 PENGANTAR ASURANSI JIWA

8. Untuk membatasi jumlah kecelakaan di perusahaannya, seorang pemilik perusahaan memutuskan untuk menerapkan mesin modern. Ia juga membeli polis asuransi jiwa untuk karyawannya. Disebut apakah bentuk meminimalkan risiko seperti disebut diatas ?
1. Mengindar risiko.
  2. Mengontrol risiko.
  3. Memindahkan risiko.
    - a. Nomor 1 dan 2 yang benar. ✗
    - b. Nomor 1 dan 3 yang benar.
    - c. Nomor 2 dan 3 yang benar. ✓
    - d. Nomor 1, 2 dan 3 benar.
9. Risiko yang ditanggung asuransi jiwa:
1. Sakit.
  2. Cacat..
  3. Pendapatan setelah pensiun.
    - a. Nomor 1 dan 2 yang benar.
    - b. Nomor 1 dan 3 yang benar.
    - c. Nomor 2 dan 3 yang benar.
    - d. Nomor 1, 2 dan 3 benar. ✓
10. Kebanyakan, polis asuransi umum/general Insurance diterbitkan: :
- a. Untuk jangka waktu pendek. ✓
  - b. Untuk jangka waktu panjang.
  - c. Untuk jangka waktu pendek dan jangka waktu panjang.
  - d. Untuk sementara.

BAB 7  
QUIZ Bagian 2  
Pentingnya Asuransi Jiwa

1. Bagi seseorang asuransi jiwa menawarkan :
  - a. Pilihan investasi yang aman. ✓
  - b. Menggantikan kerugian akibat kecurian.
  - c. Biaya rawat inap rumah sakit.
  - d. Tingkat bunga tetap.
  
2. Manfaat memiliki polis asuransi jiwa bagi individu jika menginjak usia lanjut :
  - a. Menjamin jumlah dana yang ditentukan.
  - b. Memaksimalkan kekhawatiran. ✓
  - c. Meminimalkan tabungan.
  - d. Mencairkan dana.
  
3. Saat terjadi kematian pada seseorang tertanggung secara mendadak maka pernyataan berikut yang benar adalah ?
  - a. Pihak keluarga akan mendapatkan sejumlah dana yang dijanjikan sesuai kontrak asuransi jiwa. ✓
  - b. Kontrak perjanjian menjadi batal.
  - c. Perusahaan asuransi menunjuk seseorang untuk menerima sejumlah dana yang dibayarkan.
  - d. Pihak keluarga hanya mendapat sejumlah dana yang dibayarkan sebanyak yang disetor ke perusahaan asuransi.
  
4. Manfaat asuransi jiwa bagi masyarakat:
  - a. Menghasilkan lebih banyak pengangur.
  - b. Membekukan tabungan.
  - c. Menggantikan program perlindungan pemerintah. ✓
  - d. Meningkatkan kekhawatiran dan ketakutan bagi individu.
  
5. Asuransi jiwa membebaskan tekanan terhadap sistem kesejahteraan masyarakat disebabkan oleh hal-hal berikut ini:
  - a. Asuransi jiwa meningkatkan kekhawatiran financial seseorang.
  - b. Femi yang terkumpul dialokasi untuk kesejahteraan masyarakat, seperti pembangunan jalan dan infrastruktur pemerintahan.
  - c. Asuransi jiwa membebaskan tekanan terhadap pendapatan pemerintah sehingga mampu untuk mengalokasikan dana untuk kesejahteraan masyarakat dengan cara yang lebih baik. ✓
  - d. Asuransi jiwa mendorong individu untuk membeli asuransi jiwa untuk melindungi diri dari ketidakstabilan perekonomian masyarakat.
  
6. Asuransi jiwa merupakan salah satu cara menabung, sehingga Asuransi jiwa mendorong masyarakat berdisiplin dalam :
  - a. Membeli polis asuransi jiwa.
  - b. Mempersiapkan kebutuhan dana jangka panjang. ✓
  - c. Mencari pekerjaan.
  - d. Meredam rasa cemas.

Bab 12  
Quiz Bagian 3  
Produk Asuransi Jiwa Tradisional

1. Asuransi Jiwa adalah :
  - a. Janji yang tertulis yang dibuat penanggung kepada tertanggung untuk memberikan kompensasi keuangan apabila sesuatu terjadi pada pemegang polis.
  - b. Janji yang tidak tertulis yang dibuat tertanggung untuk meminta kompensasi keuangan apabila sesuatu terjadi pada pemberi polis.
  - c. Janji yang tidak nyata yang dibuat tertanggung kepada penanggung untuk memberikan kompensasi keuangan apabila sesuatu terjadi pada pemegang polis.
  - d. Janji yang tertulis yang dibuat tertanggung untuk meminta kompensasi keuangan apabila sesuatu terjadi pada pemberi polis.
2. Di antara pilihan berikut polis mana yang berguna bagi mereka yang baru memulai karir dengan pendapatan awal yang rendah:
  - a. Polis/Asuransi jiwa seumur hidup.
  - b. Polis endowment.
  - c. Polis anuiti.
  - d. Polis berjangka.
3. Asuransi Dwiguna cocok untuk orang yang:
  - a. Orang yang memiliki uang nganggur (*idle money*) dan bermaksud meningkatkan kekayaannya.
  - b. Orang yang ingin dana pensiun
  - c. Orang yang lebih memilih untuk bermain di proteksi
  - d. Tidak ada jawaban yang benar.
4. Ciri khas Asuransi Berjangka Menurun adalah:
  - a. Memberi proteksi asuransi seumur hidup bagi seseorang
  - b. Proteksi asuransi untuk periode tertentu sedangkan jumlah proteksi yang diperlukan menurun bersama waktu.
  - c. Memberi jumlah uang pertanggungan saat tertanggung meninggal dalam periode tertentu sekaligus seluruh uang pertanggungan jika ia masih hidup pada akhir masa pertanggungan.
  - d. Premi yang dibayarkan secara sekaligus *lump sum*.
5. Polis Asuransi Berjangka adalah:
  - a. Polis dengan harga yang tinggi.
  - b. Memiliki nilai tunai.
  - c. Biaya rendah tanpa nilai tunai.
  - d. Tanpa biaya dengan nilai tunai.
6. Fitur perpanjangan polis asuransi berjangka berarti:
  - a. Perpanjangan dengan rujukan/catatan bahwa kondisinya dapat diasuransikan.
  - b. Perpanjangan tanpa pembayaran premi lebih lanjut.
  - c. Perpanjangan dengan pembayaran tambahan.
  - d. Perpanjangan tanpa referensi/perlu merujuk kepada kemampuan asuransi tertanggung.
7. Dalam polis Asuransi Jiwa Seumur Hidup, pihak tertanggung:
  - a. Membayar premi hingga saat ia meninggal.
  - b. Membayar premi hanya dalam jangka waktu yang tertentu.
  - c. Membayar premi hanya sekali seumur hidup.
  - d. Tidak membayar premi sama sekali.

8. Pada kasus yang ekstrim, polis Asuransi Jiwa Seumur Hidup dengan pembayaran terbatas memberlakukan:
- Premi perkuartal.
  - Premi tahunan.
  - Premi bulanan.
  - Premi tunggal.
9. Dalam polis Asuransi Jiwa Seumur Hidup, pihak tertanggung:
- Dapat memperoleh pinjaman.
  - Tidak dapat menyerahkan polis.
  - Dapat menerbitkan polis sendiri.
  - Tidak dapat memindahtangankan polis.
10. Ada dua jenis Asuransi Jiwa Seumur Hidup:
- Polis Asuransi Jiwa Seumur Hidup Biasa.
  - Polis Asuransi Jiwa Seumur hidup Dwiguna.
  - Polis Asuransi Jiwa Seumur Hidup Terbatas.
    - Hanya 1 dan 2 yang benar.
    - Hanya 2 dan 3 yang benar.
    - Hanya 1 dan 3 yang benar.
    - Tidak ada yang benar.
11. Polis Diwguna menjanjikan manfaat pembayaran sejumlah dana:
- Hanya pada saat kematian tertanggung.
  - Hanya jika tertanggung masih hidup pada akhir masa polis.
  - Baik pada saat kematian tertanggung maupun jika masih hidup pada akhir masa polis.
  - Hanya jika tertanggung mengalami cacat.
12. Modifikasi Endowment Policy menjanjikan:
- Pembayaran berkala saja.
  - Hanya pembayaran total / *lump sum* pada saat tertanggung meninggal.
  - Manfaat *lump sum* pada saat tertanggung meninggal / akhir kontrak jika tertanggung masih hidup.
  - Tidak ada pembayaran jika tertanggung meninggal.
13. Polis Dwiguna mengandung unsur-unsur:
- Tabungan dan perlindungan
  - Tabungan dan investasi
  - Investasi dan perlindungan
  - Spekulasi dan perlindungan

Bab 14  
Quiz Bagian 4  
Rider

1. Rider dalam polis asuransi jiwa :
  - a. Secara langsung dilampirkan dengan polis dasar.
  - b. Tidak secara langsung dilampirkan dengan polis dasar.
  - c. Merupakan ketentuan tersirat.
  - d. Bukan merupakan ketentuan tersirat.
2. Rider dalam polis asuransi jiwa merupakan :
  - a. Manfaat pilihan.
  - b. Manfaat pokok.
  - c. Manfaat pelengkap.
  - d. Manfaat tambahan.
3. Apabila polis dasar tidak berlaku:
  - a. Rider dapat dilanjutkan.
  - b. Rider otomatis berhenti.
  - c. Rider dapat diakumulasikan.
  - d. Rider menjadi suatu pilihan.
4. Manakah pernyataan yang benar berikut ini mengenai rider ?
  1. Penyakit kritis (*critical illness rider*) merupakan bagian dari polis.
  2. Tunjangan anak (*children's benefit rider*) dapat disertakan dalam polis.
  3. Rider dapat dipulihkan tanpa polis dasar.
    - a. Hanya nomor 1 yang benar.
    - b. Hanya nomor 2 yang benar.
    - c. Nomor 1 dan 2 benar.
    - d. Nomor 1 dan 3 benar.
5. Manakah pernyataan yang tidak benar berikut ini mengenai rider ?
  1. Penyakit kritis (*critical illness rider*) memberi tanggungan atas diagnosa penyakit seperti kanker.
  2. Tunjangan rumah sakit (*Hospital Cash rider*) hanya menanggung biaya perawatan, bukannya biaya yang timbul selama periode perawatan di rumah sakit tersebut.
  3. Tunjangan rumah sakit (*Hospital Cash rider*) menanggung biaya yang timbul selama periode perawatan di rumah sakit, dan bukan biaya perawatan saja.
    - a. Hanya nomor 1.
    - b. Hanya nomor 2.
    - c. Hanya nomor 3.
    - d. Nomor 1 dan 3.
6. Dalam kondisi seperti apakah penghapusan pembayaran premi dapat dilakukan?
  - a. Pihak tertanggung mengalami cacat permanen.
  - b. Pihak tertanggung bertambah usianya.
  - c. Pihak tertanggung menghendaki tambahan rider.
  - d. Pihak tertanggung mengambil tunjangan rumah sakit (*Hospital Cash Rider*).
7. Rider dalam polis asuransi jiwa adalah :
  - a. Manfaat tambahan dengan premi tambahan.
  - b. Manfaat tambahan tanpa premi tambahan.
  - c. Tidak ada manfaat tambahan.
  - d. Asuransi untuk para penunggang kuda.

Bab 16  
Quiz Bagian 5  
Bonus pada Polis

1. Apakah yang dimaksud dengan bonus pada polis?
  - a. Tambahan perlindungan pada polis asuransi jiwa.
  - b. Tambahan premi pada polis asuransi jiwa akibat tingkat suku bunga tinggi. ✓
  - c. Tambahan keuntungan pada polis asuransi jiwa karena tingkat bunga menaik.
  - d. Tambahan rider tanpa perlu menambahkan premi pada polis asuransi jiwa.
  
2. Jenis produk asuransi jiwa yang tidak bisa mendapatkan bonus?
  - a. Asuransi Partisipasi. ✓
  - b. Asuransi Dwiguna.
  - c. Asuransi Berjangka. *karena premi murah, tak ada tabungan*
  - d. Asuransi Seumur Hidup. ✓
  
3. Pernyataan yang salah diantara kalimat berikut adalah :
  - a. Pada Polis Non-Partisipasi surplus merupakan hak pemegang saham/pemilik perusahaan.
  - b. Beban bonus adalah premi ekstra yang dikenakan kepada pemegang polis partisipasi.
  - c. Pemegang polis harus membayar premi lebih jika ingin memiliki Polis Partisipasi dalam Keuntungan.-
  - d. Polis Partisipasi memiliki berbagai macam polis, diantaranya adalah polis terjamin.
  
4. Apa perbedaan antara polis partisipasi dan non-partisipasi?
  - a. Polis partisipasi berpremi lebih mahal dari polis non-partisipasi. ✓
  - b. Polis non-partisipasi berpremi lebih mahal dari polis partisipasi.
  - c. Polis non-partisipasi berbonus lebih banyak dari polis partisipasi.
  - d. Polis partisipasi mempunyai peserta lebih banyak dari polis non-partisipasi.
  
5. Bonus ini terjadi saat bonus dialokasikan secara proporsional kepada uang pertanggungan dan bonus yang cukup sudah dilekatkan ke polis.
  - a. Bonus Reversionari Sederhana.
  - b. Bonus Reversionari Majemuk.
  - c. Bonus Interim. ✓
  - d. Bonus Sebagai Pengurangan Premi Akan Datang.
  
6. Bonus yang dibayarkan saat klaim terjadi, namun Perusahaan Asuransi Jiwa belum menyatakannya secara resmi:
  - a. Bonus Interim. *Gantung*
  - b. Bonus Terminal.
  - c. Bonus Reversionari.
  - d. Bonus Tunai.
  
7. Bonus yang dibayarkan hanya ketika polis jatuh tempo atau tertanggung meninggal dunia disebut:
  - a. Bonus Terjamin.
  - b. Bonus Terminal. *terakhir*
  - c. Bonus Interim.
  - d. Bonus Tunai. ✓

Bab 20  
Quiz Bagian 6  
Penentuan Risiko

1. Yang dimaksud sebagai "Biaya" dalam penghitungan premi, adalah:
  1. Nilai mata uang.
  2. Jumlah kerugian akibat dari kemungkinan timbulnya musibah dari pihak tertanggung.
  3. Pengeluaran untuk kantor, pajak, keuntungan dan biaya lainnya. ✓
  4. Periode asuransi.
2. Penetapan premi melibatkan hal-hal berikut:
  1. Tabel mortalita.
  2. Tingkat suku bunga. ✓
  3. Biaya. ✓
  4. Tingkat inflasi
    - a. Hanya 2 dan 4 yang benar.
    - b. Hanya 1 dan 4 yang benar.
    - c. 1, 2, 3 benar. ✓
    - d. 2, 3, 4 benar. ✓
3. Roni, berusia 40 ingin membeli asuransi dengan pertanggungan Rp. 500 juta. Berapa nilai premi asuransi murni (perhitungan premi didasarkan hanya pada tabel mortalita) yang harus ia bayarkan?

Tabel Mortalita

Umur	Jumlah orang yang hidup	Jumlah kematian	Tingkat hidup	Tingkat mortalitas	Harapan hidup
25	85 824	283	996 70	.003 30	42.54
40	80 480	481	994 02	.005 98	28.78
60	63 620	153 6	975 85	.024 15	14.43

1. Rp. 83.659,04 per tahun.
  2. Rp. 2.802.246,46 per tahun.
  3. Rp. 2.938.320,08 per tahun
  4. Rp. 2.968.320,08 per tahun. ✓
- $$\frac{Rp \times \text{kematian}}{\text{Hidup}} = \text{jumlah yg hrs dip.}$$
4. Underwriting adalah proses dimana perusahaan asuransi:
    1. Menjalankan kampanye iklan.
    2. Menyeleksi kategori pernyataan polis. ✓
    3. Menentukan jumlah dana yang dibayar kepada pemegang polis.
    4. Menentukan tingkat risiko dalam menerbitkan asuransi yang diminta. ✓
  5. Mana pernyataan yang tidak benar berikut ini mengenai risiko yang buruk?
    1. Terjadi penurunan premi dan individu yang membeli asuransi. ✓
    2. Terdapat kenaikan premi dan keguncangan pasar asuransi. ✓
    3. Terdapat kenaikan premi dan peningkatan pasar. ✓
      1. Hanya nomor 1.
      2. Hanya nomor 2.
      3. Nomor 1 dan 3. ✓
      4. Nomor 1, 2 dan 3. ✓
  6. Konsekuensi dari seleksi terbalik diantaranya adalah :
    1. Kenaikan premi dan jatuhnya pasar asuransi dengan penarikan diri individu. ✓
    2. Penurunan premi dan hancurnya sebagian pasar asuransi.
    3. Penurunan premi dan bertambahnya individu untuk membeli asuransi.
    4. Penurunan premi dan hancurnya pasar asuransi.



7. Manakah pernyataan yang benar berikut ini mengenai metode seleksi ?
1. Metode penilaian tergantung pada penilaian seseorang sebuah ambudeman.
  2. Sistem rating angka (numerical rating system) berguna ketika terdapat banyak faktor yang dipertimbangkan. ✓
  3. Kurang dari 100% dapat mewakili risiko *substandard*.
    - a. Hanya nomor 1 yang benar.
    - ~~b. Hanya nomor 2 yang benar.~~
    - c. Nomor 1 dan 3 benar.
    - d. Nomor 2 dan 3 benar.
8. Perusahaan asuransi jiwa memperoleh informasi mengenai calon nasabah antara lain lewat hal-hal berikut, KECUALI:
- a. Formulir aplikasi.
  - b. Tes kesehatan.
  - ~~c. Media massa.~~ ✓
  - d. Laporan agen.
9. Yang termasuk dalam metode klasifikasi risiko adalah :
1. Metode Pendapat Opini Para Ahli (dokter, aktuaria dan ahli statistik).
  2. Metode Sistem, Rating Angka dengan mengukur faktor-faktor komposisi risiko melalui penjelasan statistik.
  3. Metode Analisa Ganda lewat informasi yang diberikan oleh agen dengan calon pemegang polis.
    - ~~a. Nomor 1 dan 2 yang benar.~~
    - b. Nomor 2 dan 3 yang benar.
    - c. Nomor 1 dan 3 benar.
    - d. Nomor 1, 2 dan 3 benar. ✓

Bab 25  
Quiz Bagian 7  
Provisi

1. Dokumen polis mengandung data-data antara lain :
  - a. Nomor polis, Tanggal polis mulai berlaku, Tanggal polis jatuh tempo/kadaluarsa, Tanggal polis diterbitkan, Mata uang polis diterbitkan.
  - b. Nomor polis kendaraan, Tanggal polis mulai berlaku, Tanggal polis jatuh tempo/kadaluarsa, Data pemegang polis (Nama, tanggal lahir, status pernikahan, status pendidikan dan lain sebagainya).
  - c. Nomor polis, Tanggal polis mulai berlaku, Tanggal polis jatuh tempo/kadaluarsa, Nama *basic plan* dan *rider*, Data Pemegang Polis dan Data Agen (Nama, tanggal lahir, status pernikahan, status pendidikan dan lain sebagainya).
  - d. Nomor polis, Tanggal polis diterbitkan, mulai berlaku dan jatuh tempo, Nama *basic plan* dan *rider*, jangka waktu pertanggungan asuransi induk dan rider, Nama dan Jumlah Uang Pertanggungan Polis-Polis lain jika memiliki.
2. Berikut merupakan kerugian yang dapat dialami nasabah jika membatalkan polisnya, KECUALI :
  - a. Nasabah akan kehilangan momentum sesudah sekian tahun nilai tunai yang ada.
  - b. Untuk membuka polis baru nasabah akan dikenakan biaya kesehatan (*medical*) lagi.
  - c. Nasabah akan dikenakan biaya pembatalan sebesar 8,5% dari premi yang sudah terkumpulkan.
  - d. Karena usia bertambah maka manfaat yang akan ia peroleh jika pindah/buka polis baru akan berubah.
3. Jika Anda seorang agen asuransi, alternatif apa yang dapat Anda sampaikan jika ada seseorang nasabah yang ingin membatalkan polisnya karena butuh biaya ?
  - a. Anda akan mengusahakan pinjaman pribadi Anda untuknya.
  - b. Anda menawarkan pinjaman polis.
  - c. Anda akan menutup polisnya tanpa tanya, takut menyinggung hatinya.
  - d. Anda akan melaporkan ke departemen legal.
4. Polis harus memuat ketentuan umum sebagai berikut, KECUALI:
  - a. Klausul masa uji (*incontestability*).
  - b. Pemulihan (*Reinstatement*).
  - c. Masa bebas lihat (*free Look Period*).
  - d. Jumlah Aset (*Tangible-Intangible Aset*).
5. Yang dimaksud dengan "Klausul Kontrak Keseluruhan" adalah:
  - a. Kontrak terdiri dari polis saja.
  - b. Kontrak terdiri dari polis dan salinan proposal / *application*.
  - c. Kontrak terdiri dari proposal / *application*.
  - d. Perusahaan dapat mengubah isi kontrak.
6. Di antara daftar berikut, yang BUKAN merupakan hak umum pemegang polis adalah :
  - a. Dapat meminjam uang dari polis.
  - b. Dapat menerima nilai tebus secara tunai.
  - c. Dapat memindahkan hak-hak polis.
  - d. Dapat mengalih nama tertanggung.

7. Dalam Pasal 8 KMK No. 422/KMK.06/2003 dikatakan setiap polis harus mencantumkan hal-hal berikut, KECUALI:
- a. Uraian manfaat yang dijanjikan.
  - b. Ketentuan kapan provisi dapat diperbaharui.
  - c. Waktu yang diakui sebagai saat diterimanya pembayaran premi.
  - d. Tabel nilai tunai bagi polis asuransi jiwa yang mengandung nilai tunai.
8. Ahli waris menerima uang yang dijanjikan polis:
- a. Pada saat tertanggung meninggal dunia.
  - b. Jika tertanggung masih hidup saat polis berakhir.
  - c. Pada saat semua tertanggung meninggal.
  - d. Jika semua tertanggung masih hidup pada saat polis berakhir.
9. Bentuk pembayaran klaim dapat dibayar:
- a. Hanya secara tunai saja.
  - b. Hanya secara bunga jumlah utama.
  - c. Hanya untuk asuransi tunggal.
  - d. Baik secara tunai, bunga, penghasilan tunggal, jangka waktu tetap salah satu diantara semua ini.
10. Pilihan deviden tersedia bagi:
- a. Tertanggung.
  - b. Penanggung.
  - c. Ahli waris.
  - d. Bank.
11. Batasan polis terdiri dari poin-poin berikut, KECUALI:
- a. Klausul Tindakan Bunuh Diri.
  - b. Klausul Pengecualian.
  - c. Klausul Penundaan.
  - d. Klausul Sakit Kritis.
12. Panduan yang disediakan dalam polis untuk melindungi pihak asuransi disebut:
- a. Regulasi.
  - b. Intervensi.
  - c. Provisi/Ketentuan.
  - d. Pasal.
13. Klausul bunuh diri dicantumkan dalam polis untuk melindungi:
- a. Tertanggung.
  - b. Agen.
  - c. Pihak asuransi.
  - d. Regulator.

Bab 29  
Quiz Bagian 8  
Hukum Asuransi

1. Kontrak adalah :
  - a. Perjanjian mengikat yang legal.
  - b. Perjanjian mengikat yang tidak legal.
  - c. Perjanjian secara lisan.
  - d. Janji secara lisan.
2. Kontrak dinyatakan sah bila memenuhi persyaratan:
  - a. Kapasitas Legal.
  - b. Pertimbangan.
  - c. Tujuan Legal.
  - d. Semua a, b dan c benar.
3. Pernyataan sederhana yang menyebutkan bahwa pihak bertanggung telah melengkapi formulir permohonan dan premi termasuk dalam esensi kontrak :
  - a. Kapasitas Legal.
  - b. Perjanjian yang saling menguntungkan.
  - c. Pertimbangan.
  - d. Tujuan Legal.
4. Pihak yang memenuhi kapasitas legal adalah:
  - a. Orang di bawah umur (kurang dari 17 tahun).
  - b. Sekutu musuh pada masa perang.
  - c. Orang yang dibawah pengaruh obat-obatan.
  - d. Orang dewasa yang sehat mental dan fisik.
5. Hubungan yang benar dalam *Insurable Interest* adalah:
  - a. Adanya ketergantungan antara tertanggung dengan penanggung.
  - b. Adanya ketergantungan keuangan antara pemegang polis dengan tertanggung.
  - c. Adanya ketergantungan keuangan antara tertanggung dengan penanggung.
  - d. Tidak adanya ketergantungan keuangan antara pemegang polis dengan penanggung.
6. Isitilah "persyaratan" dalam kontrak asuransi jiwa mengacu pada klaim pembayaran:
  - a. Ketika semua persyaratan terpenuhi.
  - b. Meskipun ketika premi diabaikan.
  - c. Ketika satu atau lebih persyaratan dilanggar.
  - d. Ketika semua persyaratan dilanggar.
7. Ketentuan "unilateral" dalam kontrak asuransi jiwa mengacu kepada :
  - a. Pihak penanggung dapat memaksa pihak tertanggung untuk membayar premi.
  - b. Pihak penanggung memberi janji dengan paksaan secara legal.
  - c. Pihak tertanggung tidak dapat memaksa secara legal pihak penanggung untuk memenuhi janji.
  - d. Pihak tertanggung tidak perlu membayar premi.
8. Di bawah ini adalah aspek-aspek legal dalam kontrak asuransi jiwa, KECUALI:
  - a. *Law of large numbers*.
  - b. *Insurable interest*.
  - c. *Utmost good faith*.
  - d. *Aleatory*.

Bab 32  
Quiz Bagian 9  
Investasi

1. Apa arti dari investasi?
  - a. Menanamkan dana dalam jumlah tertentu dan dalam jangka waktu tertentu dengan harapan keuntungan di masa depan.
  - b. Menabung di bank.
  - c. Membeli property.
  - d. Membeli barang dan menjualnya lagi dengan lebih mahal.
2. Hal-hal yang perlu dipertimbangkan saat ingin memutuskan jenis investasi yang akan dilakukan adalah :
  1. Tujuan berinvestasi, besarnya pajak dan tingkat risiko.
  2. Penambahan modal, kriteria pasar dan suku bunga.
  3. Waktu dan likuiditas.
    - a. Hanya 1.
    - b. Hanya 2.
    - c. Hanya 3.
    - d. 1 dan 3 benar.
3. Faktor mana yang BUKAN merupakan dasar pertimbangan atau tolok ukur memilih bentuk investasi / berwujud riil ?
  - a. Keinginan untuk mengumpulkan modal.
  - b. Cepat atau lambat dana dapat ditarik.
  - c. Besar kecilnya pajak.
  - d. Modal investasi.
4. "Deposito Bank" dari perusahaan asuransi dapat ditarik :
  - a. Hanya setelah penutupan perusahaan.
  - b. Pada saat jatuh tempo.
  - c. Pada saat penjualan deposito.
  - d. Pada saat pembukaan deposito baru.
5. Keuntungan yang didapat dari obligasi berupa :
  - a. Dividen.
  - b. Kupon.
  - c. Keuntungan (*capital gain*).
  - d. Perlindungan nilai (*hedging*).
6. Surat Utang Negara bersifat:
  - a. Risiko tinggi, return investasi tinggi.
  - b. Risiko rendah dengan jaminan return.
  - c. Risiko sedang, return investasi rendah.
  - d. Risiko tinggi dan return investasi rendah.

Bab 36  
Quiz Bagian 10  
Asuransi Jiwa Unit Link

1. Investasi Asuransi Jiwa Unit Link adalah:
  - a. Cara menabung dengan risiko aman.
  - b. Instrumen yang menggabungkan asuransi dengan investasi. ✓
  - c. Instrumen yang menggabungkan unsur tabungan dan jaminan di hari tua.
  - d. Instrumen yang menggabungkan asuransi dengan kredit tanpa bunga.
  
2. Pengaruh faktor ekonomi dalam investasi meliputi :
  - a. Inflasi, bunga. ✓
  - b. Agama, suku.
  - c. Pendidikan, bahasa.
  - d. Perang, Invasi.
  
3. Faktor politik yang mempengaruhi kinerja investasi meliputi:
  - a. Kerusakan dan pemogokkan.
  - b. Agama dan bahasa.
  - c. Kondisi pasar mengalami inflasi atau depresiasi.
  - d. Pemerintah melakukan pembatasan investasi dan penarikan hasil investasinya.
  
4. Jenis-jenis dana Investasi dalam Unit Link terdiri atas:
  - a. Dana Pasar Uang (Dana Tunai), dana Reksadana, Dana Saham dan Dana Campuran.
  - b. Dana Pasar Uang (Dana Tunai), Dana Obligasi, Dana Saham dan Dana Campuran. ✓
  - c. Dana Pasar Uang (Dana Tunai), Dana Obligasi, Dana Saham dan Dana Reksadana.
  - d. Dana Pasar Uang (Dana Tunai), Dana Deposit, Dana Saham dan Dana Campuran.
  
5. Yang dimaksud dengan alokasi dana adalah menginvestasikan sesuai dengan yang dipilih oleh:
  - a. Regulator.
  - b. Agen.
  - c. Pemegang Polis. ✓
  - d. Manager Investasi.
  
6. Pengalokasian dana yang baik menghasilkan:
  - a. Pendapatan yang diharapkan dengan risiko rendah. ✓
  - b. Pendapatan yang tinggi dengan risiko tinggi.
  - c. Pendapatan rendah dengan risiko tinggi.
  - d. Pendapatan yang rendah tanpa risiko.
  
7. Tipe pemegang polis (investor) yang moderat adalah:
  - a. Orang yang menghindari risiko.
  - b. Orang yang berhati-hati dan tidak mau mengambil risiko.
  - c. Orang yang netral terhadap risiko. ✓ *moderat*
  - d. Orang yang bersedia menanggung risiko tinggi.
  
8. Pada dasarnya Polis Asuransi Jiwa Unit Link digunakan :
  - a. Hanya untuk perlindungan terhadap risiko.
  - b. Untuk tabungan dan investasi.
  - c. Hanya untuk berinvestasi.
  - d. Untuk perlindungan terhadap risiko sekaligus sebagai Investasi. ✓

9. Produk-produk asuransi jiwa yang menggabungkan investasi dengan asuransi disebut:
- a. Produk Unit Link. ✓
  - b. Produk Tradisional.
  - c. Produk Jaminan hari tua.
  - d. Santunan pada tahun ke seratus.
10. Bila dibandingkan dengan Asuransi Jiwa Tradisional, produk Asuransi Jiwa Unit Link umumnya cenderung mempunyai:
- a. Risiko rendah.
  - b. Risiko tinggi. *• karena investasinya*
  - c. Risiko sedang.
  - d. Tidak ada risiko sama sekali
11. Mana yang bukan merupakan karakteristik polis unit link ?
- a. *Forward pricing.*
  - b. *Backdate. • tradisional juga bisa backdate*
  - c. *Switching.*
  - d. *Top-up.*
12. Cara penerbitan polis Unit Link dikenal dengan cara :
- 1. *Single Price/harga tunggal. harga jual dan harga beli sama*
  - 2. *Bid Price/harga permintaan. harga beli*
  - 3. *Over Price/harga lebih.*
  - 4. *Offer Price/harga penawaran.*
    - a. 1, 2 dan 3 benar.
    - b. 1, 2 dan 4 benar.
    - c. 2, 3 dan 4 benar. ✓
    - d. Semua benar.
13. Jika diasumsikan harga tidak berubah, apabila pemegang polis single premium Unit Link hendak melakukan penjualan polisnya, berapakah kerugian yang ia sterai ? Premi tunggal = Rp. 70.000.000,- Bid Price = Rp. 2.500,- Bid- Offer Spread = 4% selamanya; Pertumbuhan harga unit = 8% per tahun; Total biaya dan fee = Rp. 1.000.000,- Biaya dan fee dibebankan sesudah semua premi tunggal diinvestasikan.
- a. Rp. 3.269.307,-
  - b. Rp. 3.962.307,-
  - c. Rp. 3.692.307,- ✓
  - d. Rp. 3.629.307,-
14. Jika tidak ada perubahan harga, berapa jumlah unit yang dimiliki Pemegang Polis *Regular Premium* Unit Link apabila ia *Top Up* awal tahun ke 7 sebesar Rp. 15.000.000,-. Jumlah unit di awal tahun 7 sebelum *top up* 57.435.150 unit; Bid price Rp. 1.000,- *Bid-Offer* polih: 4% selamanya; Pertumbuhan harga unit 10% per tahun, Total biaya: Rp. 700.000,- Asumsi biaya-biaya dibebankan setelah keseluruhan premi diinvestasikan.
- a. 71.158,22692 unit. ✓
  - b. 71.858,22692 unit.
  - c. 72.558,22692 unit.
  - d. 72.158,22692 unit.
15. Berapa besar biaya mortalitas bulanan Polis Unit Link *Regular Premium* yang mempunyai 2.485 unit jika; Offer Price: Rp. 420,- Bid-Offer selisih 5% selamanya; Uang Pertanggungan = Nilai Unit atau Rp. 150 juta, mana yang lebih tinggi; biaya tahunan perlindungan asuransi = Rp. 7,5/1000 Uang Pertanggungan; Biaya mortalitas bulanan = 1/12 dari biaya tahunan perlindungan asuransi.
- a. Rp. 93.550,-
  - b. Rp. 97.350,-
  - c. Rp. 93.750,- ✓
  - d. Rp. 95.750,-

*harga jual = Offer  
Beli = Bid*

$$150 \text{ jt} \times \frac{7,5}{1000} = 1125.000$$

Bab 38  
Quiz Bagian 11  
Prosedur Klaim

1. Dalam asuransi jiwa, istilah klaim adalah :
  - a. Permintaan pihak pemegang polis atas janji yang dibuat oleh pihak penanggung.
  - b. Permintaan pihak penanggung atas janji yang dibuat oleh pihak pemegang polis.
  - c. Permintaan pihak pemegang polis atas janji yang dibuat oleh agen.
  - d. Permintaan seorang agen atas janji yang dibuat oleh pihak penanggung.
  
2. Klaim jatuh tempo terjadi ketika:
  - a. Pemegang polis meninggal dalam satu tahun dimulainya polis.
  - b. Pemegang polis meninggal didalam masa polis.
  - c. Pemegang polis bertahan hidup sampai akhir masa polis.
  - d. Pemegang polis meninggal setelah satu tahun dimulainya polis.
  
3. Klaim lebih awal terjadi ketika:
  - a. Pemegang polis meninggal dalam satu tahun dimulainya polis.
  - b. Pemegang polis meninggal pada akhir masa polis.
  - c. Pemegang polis bertahan hidup sampai akhir masa polis.
  - d. Pemegang polis bertahan hidup setelah satu tahun dari dimulainya polis.
  
4. Klaim kematian dilakukan ketika:
  - a. Pemegang polis meninggal setelah masa polis berakhir.
  - b. Pemegang polis meninggal didalam masa polis.
  - c. Pemegang polis bertahan hidup sampai akhir masa polis.
  - d. Pemegang polis bertahan hidup setelah satu tahun dari dimulainya polis.
  
5. Dokumen yang tidak diperlukan saat melakukan klaim kematian:
  - a. Identitas diri.
  - b. Bukti hubungan keluarga.
  - c. Dokumen polis dan nomor polis.
  - d. Ijazah pendidikan.
  
6. Yang bukan termasuk jenis klaim adalah :
  - a. Klaim jatuh tempo.
  - b. Manfaat bonus dan bunga premi.
  - c. Klaim lebih awal.
  - d. Manfaat kelangsungan hidup.



Bab 43  
Quiz Bagian 12  
Menjadi Agen Asuransi

1. Agen asuransi adalah :
  - a. Orang atau badan yang pekerjanya membeli jasa asuransi untuk dan atas nama perusahaan asuransi yang diageninya.
  - b. Orang yang mewakili dan bertanggung jawab pada pemberi kuasa/perusahaan asuransi di mana ia bekerja.
  - c. Orang yang membantu tertanggung untuk mendapat asuransi dari perusahaan asuransi yang diinginkan.
  - d. Orang yang menjual produk asuransi jiwa kepada pengung asuransi.
  
2. Mana yang bukan tugas agen?
  1. Menawarkan produk asuransi jiwa kepada calon nasabah.
  2. Melakukan pembujukan kepada calon nasabah dengan hadiah.
  3. Melakukan pelayanan purna jual.
    - a. Pernyataan 1 dan 2.
    - b. Pernyataan 2 dan 3.
    - c. Pernyataan 3.
    - d. Pernyataan 2.
  
3. Agen yang sedang membantu pemegang polis untuk memenuhi semua syarat agar polisnya kembali aktif sedang melakukan tugas:
  - a. Menyiapkan materi informasi.
  - b. Pemulihan.
  - c. Klaim jatuh tempo.
  - d. Underwriting.
  
4. Manakah pernyataan yang benar berikut ini mengenai proses penjualan asuransi jiwa?
  1. Tugas agen untuk menjual asuransi telah selesai setelah terjadi kesepakatan.
  2. Tugas pertama agen adalah melakukan wawancara dengan calon nasabah.
  3. Apabila nasabah mengajukan keberatan, agen tidak perlu berargumentasi.
    - a. Hanya nomor 1 yang benar.
    - b. Hanya nomor 2 yang benar.
    - c. Hanya nomor 3 benar.
    - d. Nomor 2 dan 3 benar.
  
5. Mengidentifikasi kebutuhan dan kemampuan keuangan calon nasabah merupakan bagian dari proses:
  - a. Pra-pendekatan terhadap calon nasabah.
  - b. Pendekatan terhadap calon nasabah.
  - c. Pertanyaan saat melakukan wawancara.
  - d. Penyelesaian dari keberatan calon nasabah.
  
6. Agen perlu melanjutkan hubungan dengan nasabah setelah ia menyerahkan polisnya agar:
  - a. Diharapkan nasabah akan memberi tips.
  - b. Agen dapat naik pangkat.
  - c. Membantu pemegang polis menjual kembali polisnya.
  - d. Nasabah akan menghubunginya lagi jika ia ingin proteksi tambahan.
  
7. Agen yang membantu nasabah membeli polis baru sedang melakukan pelayanan:
  - a. Reselling.
  - b. Pemulihan.
  - c. Pengembangan calon nasabah baru/referensi.
  - d. Pelayanan klaim.

8. Menghidupkan kembali polis yang sudah beberapa bulan tidak dibayar preminya, merupakan bagian dari kegiatan:
- Pelayanan reselling.
  - Pelayanan pemulihan.
  - Pelayanan pengembangan calon nasabah baru/referensi.
  - Pelayanan klaim.
9. Bagaimana proses untuk menjadi agen di Indonesia?
- 1). Belajar 2). Ikuti Ujian 3). Lulus Ujian 4). Direkrut Perusahaan/peragenan Asuransi 5). Registrasi untuk Belajar 6). Mendapat Sertifikat dan Kartu Lisensi Penuh 7). Perpanjang lisensi.
  - 1). Registrasi untuk Belajar 2). Belajar 3). Mengikuti Ujian 4). Lulus Ujian. 5). Direkrut Perusahaan / Peragenan Asuransi 6) Mendapat Sertifikat dan Kartu Lisensi Penuh 7). Perpanjang Lisensi.
  - 1). Direkrut Perusahaan / Peragenan Asuransi 2). Registrasi untuk belajar. 3). Belajar 4). Mengikuti Ujian 5). Lulus Ujian 6). Mendapat Sertifikat dan Kartu Lisensi Penuh 7) Perpanjang Lisensi.
  - 1). Direkrut Perusahaan/Peragenan Asuransi 2). Mendapat Sertifikat dan Kartu Lisensi Penuh 3). Registrasi untuk Belajar 4). Belajar. 5). Mengikuti Ujian 6). Lulus Ujian 7). Perpanjang Lisensi.
10. Agen harus memperbaharui lisensinya setiap selang berapa tahun?
- 2 tahun.
  - 3 tahun.
  - 5 tahun.
  - 10 tahun.

Bab 47  
Quiz Bagian 13  
Etika Bisnis Asuransi Jiwa

1. Tujuan utama pemasaran adalah :
  - a. Fokus pada perhatian konsumen dan mendapatkan sejumlah dana maksimum dari produk yang ditawarkan.
  - b. Fokus pada pemeliharaan konsumen sehingga konsumen dapat menemukan pasar yang stabil.
  - c. Fokus pada kebutuhan konsumen dan mencapai keuntungan melalui kepuasan konsumen.
  - d. Fokus pada pemerolehan keuntungan sebagai alat utama dalam menilai keberadaan pasar.
  
2. Manakah pernyataan yang benar berikut ini mengenai jalur pemasaran ?
  1. Agen asuransi merupakan bagian jalur pemasaran langsung.
  2. Investasi di bank merupakan jalur distribusi untuk anuitas.
  3. Metode tertua dari pemasaran langsung adalah melalui jaringan internet.
  - a. Hanya nomor 1 yang benar.
  - b. Hanya nomor 2 yang benar.
  - c. Nomor 1 dan 3 benar.
  - d. Nomor 2 dan 3 benar.
  
3. Manakah pernyataan yang benar berikut ini mengenai regulasi dalam industri asuransi?
  1. Setiap terjadi pelanggaran harus segera dilaporkan kepada polisi.
  2. Setiap terjadi pelanggaran harus dilaporkan kepada Dewan / Departemen Kode Etik.
  3. Keluhan yang terjadi setiap saat merupakan tanggung jawab Dewan / Departemen Kode Etik.
  - a. Hanya nomor 1 yang benar.
  - b. Hanya nomor 2 yang benar.
  - c. Hanya nomor 3 benar.
  - d. Nomor 2 dan 3 benar.
  
4. Tindakan terhadap pelanggaran peraturan industri asuransi jiwa dapat diambil oleh:
  - a. Agen.
  - b. Pemegang polis.
  - c. Pihak tertanggung,
  - d. Dewan/Departemen Kode Etik.
  
5. Prinsip kode etik meliputi hal-hal berikut, KECUALI:
  - a. Menghindari penyalahgunaan jabatan.
  - b. Menjalankan bisnis dengan niat baik dan integritas yang tinggi.
  - c. Menghindari adanya konflik kepentingan pribadi.
  - d. Menghindari surplus yang berlebihan.
  
6. Apa yang dimaksud dengan Fidusia?
  - a. Fidusia adalah orang atau perusahaan yang secara sengaja atau tidak sengaja melanggar kode etik asuransi.
  - b. Fidusia adalah departemen yang mengurus hal-hal legal dalam asuransi jiwa.
  - c. Fidusia adalah pihak yang dapat dipercaya/seseorang yang posisi dan tanggungjawabnya melibatkan kepercayaan dan keyakinan yang tinggi.
  - d. Fidusia adalah orang/pihak yang mengatur dan memonitor kepatuhan agen dalam menjalankan kode etik.

7. Pada dasarnya agen harus bertanggungjawab atas dirinya, perusahaan, nasabah dan masyarakat, dalam hal ini yang dimaksud dengan tanggungjawab terhadap masyarakat adalah :
- a. Ikut mensejahterakan bangsa dan negara, khususnya keluarga dan melindungi keluarga-keluarga nasabah dari risiko musibah.
  - b. Ikut menstabilkan perekonomian bangsa dan negara.
  - c. Patuh terhadap kode etik dan menunjukkan kejujuran, niat baik dan kesetiaan dalam bisnis dengan menjual produk secara profesional, pantas, berlandaskan standar etika tertinggi.
  - d. Patuh kepada Departemen Keuangan Republik Indonesia yang menerapkan standar hukum minimal untuk "petugas pemasaran".
8. Departemen apakah yang mengurus bobot kesalahan bagi agen?
- a. Regulator asuransi.
  - b. Departemen Kepatuhan.
  - c. Departemen HRD.
  - d. Departemen Keagenan.

Bab 50  
Quiz Bagian 14  
Lembaga Asuransi

1. Menurut ketentuan Pasal Pajak Pendapatan, pembayaran yang dilakukan oleh penanggung kepada perseorangan yang mengikuti asuransi jiwa:
  - a. Tidak perlu membayar pajak.
  - b. Dapat dikenakan pajak sepenuhnya.
  - c. Dapat memperoleh keringanan pajak.
  - d. Atasan dipajak.
2. Uang pertanggung dari penanggung dapat dikenakan pajak pada aspek manfaat tabungan:
  - a. Ketika pembayaran dilakukan kurang dari tiga tahun.
  - b. Ketika pembayaran dilakukan setelah tiga tahun.
  - c. Ketika pembayaran dilakukan pada kematian tertanggung.
  - d. Ketika tidak ada pembayaran.
3. "Produksi asuransi yang berhubungan dengan investasi" merupakan produk yang terdiri dari pembayaran yang meng-cover.
  - a. Hanya kematian wajar dan kecelakaan.
  - b. Meninggal akibat kecelakaan dan penyakit.
  - c. Pembayaran atas kematian, meninggal akibat kecelakaan ditambah elemen investasi.
  - d. Kematian dan kecelakaan.
4. Total investasi yang dilakukan di luar negeri oleh perusahaan asuransi tidak dapat melebihi batas ketentuan:
  - a. 15 persen jumlah investasi.
  - b. 20 persen jumlah investasi.
  - c. 50 persen jumlah investasi.
  - d. 75 persen jumlah investasi.
5. Transparansi informasi materi mengenai produk asuransi jiwa diungkap dalam:
  - a. Formulir pendaftaran.
  - b. Brosur.
  - c. Polis.
  - d. Halaman muka.
6. Manfaat kematian yang dapat dibayar dalam premi tunggal polis Unit Link adalah:
  - a. Antara Rp. 10 juta dan 125% dari premi pembayaran sekaligus.
  - b. 50% dari premi.
  - c. Sebanding dengan premi yang dibayar.
  - d. Sepuluh kali premi yang dibayar.
7. Yang menetapkan kesehatan (solvency) perusahaan merupakan tugasnya:
  - a. Departemen Keuangan.
  - b. Departemen Aktuaria.
  - c. Departemen Audit.
  - d. Departemen Legal.
8. Tugas Departemen Keagenan adalah sebagai berikut, KECUALI:
  - a. Supervisi dan membantu semua yang berhubungan dengan penjualan.
  - b. Mengelola kegiatan kontes/insentif penjualan bagi agen.
  - c. Mengangkat agen dan supervisor agensi.
  - d. Merekomendasikan tingkat bonus untuk dideklarasikan.