

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

1. Tertanggung membayar premi tetap selama periode asuransi yang dipilih, merupakan pengertian dari:

- a) *Family Income Policy*
- b) *Level Term Policy*
- c) *Decreasing Term Insurance Policy*
- d) *Increasing Term Insurance Policy*

2. Premi yang dibayar secara berkala dalam jarak waktu yang sama dalam polis dwiguna disebut dengan:

- a) *Deposit Term*
- b) *Modified Endowment Policy*
- c) *Straight Life Policy*
- d) *Pure Endowment Policy*

3. Berikut merupakan ciri khas dari bonus terminal/jatuh tempo, kecuali:

- a) Bonus yang dibayarkan jika tertanggung meninggal dunia/polis sudah jatuh tempo
- b) Periode minimum untuk polis jenis ini 20 atau 25 tahun
- c) Bonus hanya dijamin jika premi tetap dibayar
- d) Bonus dipastikan bukan merupakan presentase dari uang pertanggungan

4. Jelaskan pengertian tentang *underwriting*:

- a) Proses dimana perusahaan asuransi jiwa memutuskan besarnya biaya premi yang harus dibayar oleh calon nasabah
- b) Proses dimana perusahaan asuransi jiwa memutuskan untuk menerbitkan polis calon nasabah atau tidak

c) Proses dimana perusahaan asuransi jiwa memasarkan produk asuransi melalui berbagai media

d) Proses dimana perusahaan asuransi jiwa menetapkan produk apa yang harus dipilih oleh calon nasabah

5. Ada hal yang tidak perlu dilakukan pada prosedur identifikasi dan penelitian calon nasabah, yaitu:

- a) Melihat keabsahan dokumen yang dilampirkan bersama aplikasi permohonan asuransi jiwa
- b) Menggandakan dokumen yang dilampirkan oleh calon nasabah sebagai dokumentasi perusahaan asuransi jiwa
- c) Memeriksa dokumen calon nasabah agar diyakini dokumen tersebut tidak meragukan
- d) Bila diperlukan, lakukan wawancara dengan calon nasabah sesuai dengan prosedur pengisian formulir

6. Perlindungan terhadap pemegang polis diatur dalam:

- a) Ketentuan Menteri Keuangan Pasal 6 No.422/KMK.06/2003
- b) Ketentuan Menteri Keuangan Pasal 8 No.420/KMK.06/2003
- c) Ketentuan Menteri Keuangan Pasal 8 No.422/KMK.06/2003
- d) Ketentuan Menteri Keuangan Pasal 8 No.420/KMK.06/2003

7. Sebutkan bentuk-bentuk pembayaran klaim:

- a) Tunai, jiwa bersama, jatuh tempo, berkala, kematian, tunggal
- b) Jiwa murni, pilihan penghasilan tunggal, jiwa bersama, jangka waktu tetap, tunai, bunga

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Bunga, tunai, bonus, berkala kematian, jatuh tempo
- d) Jangka waktu tetap, jiwa murni, pilihan penghasilan tunggal, bonus, berkala, kematian

8. Berikan penjelasan mengenai klausul akibat dalam pengecualian peperangan:

- a) Perusahaan asuransi tidak diwajibkan untuk membayarkan klaim kematian yang diakibatkan oleh wajib militer
- b) Perusahaan asuransi tidak diwajibkan untuk membayar klaim kematian yang diakibatkan peperangan
- c) Perusahaan asuransi diwajibkan untuk membayarkan klaim cacat tubuh yang diakibatkan peperangan
- d) Perusahaan asuransi diwajibkan untuk membayarkan klaim cacat tubuh yang diakibatkan oleh wajib militer

9. Jelaskan pengertian dari istilah bunga pada bonus polis partisipasi:

- a) Bunga adalah biaya tambahan atas pinjaman yang dilakukan oleh pemegang polis
- b) Bunga adalah nilai lebih sebagai hasil dari pertumbuhan nominal pokok pemegang polis
- c) Bunga adalah biaya tambahan dari *rider* yang dipilih pemegang polis
- d) Bunga adalah tanaman duka cita ketika tertanggung mengalami risiko

10. Sebutkan faktor seleksi risiko terkait aspek medis:

- a) Sejarah keluarga, sejarah pribadi, penggunaan tembakau, ketergantungan obat-obatan

- b) Gaya hidup, kondisi fisik, jenis kelamin, harta benda
- c) Usia, jenis kelamin, hobi, kewarganegaraan
- d) Penggunaan tembakau, hobi, tempat tinggal, harta benda

11. Berikan penjelasan mengenai bonus pada polis partisipasi:

- a) Keuntungan yang dibagikan pada saat nilai investasi lebih baik
- b) Keuntungan yang dibagikan jika jumlah klaim lebih baik
- c) Keuntungan yang dibagikan jika tingkat bunga dan tingkat mortalita lebih baik
- d) Keuntungan yang dibagikan jika tingkat bunga dan investasi lebih baik

12. Pada polis dwiguna terdapat perbedaan nilai premi yang dibayar, dimana premi tahun pertama lebih besar dibandingkan dengan premi perpanjangannya. Hal ini merupakan pengertian dari jenis polis:

- a) *Deposit Term*
- b) *Modified Endowment Policy*
- c) *Straight Life Policy*
- d) *Pure Endowment Policy*

13. Dibawah ini merupakan aset *tangible*, yaitu:

- a) Sapi, mobil, rumah, pabrik, tanah
- b) Bakat, kemampuan dan pengalaman seseorang
- c) Sapi, mobil, dokter
- d) Dosen, mobil, rumah

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

14. Fasilitas yang memungkinkan tertanggung untuk membayar premi yang lebih rendah (*re-entry*) jika memenuhi kondisi yang disyaratkan, tercantum dalam fitur asuransi jiwa tradisional:

- a) Berjangka
- b) Dwiguna
- c) Seumur Hidup
- d) *Unit Link*

15. Berikut adalah cakupan dari asuransi jiwa, kecuali:

- a) Asuransi Jiwa Individu
- b) Asuransi Jiwa Kumpulan
- c) Asuransi Bencana Alam
- d) Asuransi Dana Pensiun

16. Kerusakan atau kehancuran yang tidak disengaja sebagai akibat dari musibah merupakan pengertian dari:

- a) Kesengajaan
- b) Risiko
- c) Musibah
- d) Bencana

17. Di bawah ini merupakan tipe-tipe pemegang polis, kecuali:

- a) Inovatif
- b) Agresif
- c) Konservatif
- d) Moderat

18. Manfaat tambahan yang dilampirkan pada polis dasar berdasarkan tingkat rasio dari uang

pertanggung dasar asuransi jiwa adalah pengertian dari:

- a) Manfaat Tambahan untuk Anak
- b) Manfaat Tambahan Rumah Sakit
- c) Manfaat Tambahan Berjangka
- d) Manfaat Penghapusan Premi

19. Jelaskan pengertian dari tabel mortalita:

- a) Tabel yang menunjukkan tingkat kematian yang diperkirakan terjadi setiap tahun dalam setiap kelompok usia dalam suatu negara
- b) Tabel yang menunjukkan tingkat kematian yang diperkirakan terjadi setiap tahun dalam setiap kelompok pekerjaan dalam suatu negara
- c) Tabel yang menunjukkan tingkat kematian yang diperkirakan terjadi setiap tahun dalam setiap kelompok jenis kelamin dalam suatu negara
- d) Tabel yang menunjukkan tingkat kematian yang diperkirakan terjadi setiap tahun dalam setiap kelompok risiko dalam suatu negara

20. Berikut adalah hal-hal yang akan terjadi jika perusahaan tidak melakukan proses anti seleksi, kecuali:

- a) Jumlah klaim terkendali
- b) Kerugian perusahaan asuransi jiwa tidak terkendali
- c) Harga premi semakin mahal
- d) Jumlah klaim meningkat

21. Jelaskan pengertian dari provisi:

- a) Perjanjian hukum antara penanggung dan tertanggung dalam polis asuransi jiwa

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- b) Bentuk kontrak yang mengikat antara kedua belah pihak dalam asuransi jiwa
- c) Ketentuan-ketentuan, hak, kewajiban dari pihak-pihak yang terlibat dalam kontrak agar mempunyai aturan yang jelas
- d) Perjanjian mengenai sejumlah uang pertanggungan yang setuju untuk dibayarkan jika tertanggung mengalami suatu risiko dalam masa perlindungan
22. Perusahaan asuransi jiwa tidak diharuskan membayar klaim jika musibah kematian timbul saat tertanggung mengikuti wajib militer, hal ini tercantum dalam klausul:
- a) Status
- b) Akibat
- c) Wajib militer
- d) Kematian
23. Klausul yang memberikan jaminan kepada masyarakat bahwa kekeliruan kecil yang diajukan oleh pemohon, tidak akan dijadikan alasan penolakan klaim dikemudian hari disebut dengan klausul:
- a) *Incontestable Clause*
- b) *Entire Contract Clause*
- c) *Non Forfeiture Clause*
- d) *Renewal Provision*
24. Sebutkan empat jenis pihak tertanggung:
- a) *Preferred, uninsurable, standard, declined*
- b) *Preferred, uninsurable, standard, substandard*
- c) *Standard, substandard, postponed, declined*
- d) *Standard, substandard, postponed, uninsurable*
25. Jika pihak pencari nafkah mengalami risiko, maka pihak yang ditinggalkan akan mengalami kerugian. Hal ini merupakan pengertian dari:
- a) Penerima manfaat
- b) *Insurable interest*
- c) Klausul ahli waris
- d) *Utmost good faith*
26. Instrumen investasi jangka pendek dengan masa jatuh tempo dua belas bulan bahkan kurang disebut dengan dana:
- a) Dana Campuran
- b) Dana Pasar Modal
- c) Dana Obligasi
- d) Dana Pasar Uang
27. Jelaskan pengertian dari cuti premi:
- a) Periode dimana penanggung tidak berkewajiban untuk membayarkan uang pertanggungan jika risiko terjadi di dalam masa pertanggungan
- b) Periode dimana pemegang polis tidak melakukan pembayaran premi berkala namun masih dapat menikmati manfaat sesuai kontrak polisnya
- c) Periode dimana pemegang polis tidak melakukan pembayaran premi berkala dan polis tidak lagi mempunyai kekuatan hukum
- d) Periode dimana pemegang polis tidak lagi melakukan pembayaran premi tunggal dalam kontrak polisnya
28. Manakah yang termasuk karakteristik asuransi jiwa tradisional berjangka:

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

1. Asuransi jiwa tradisional bunga meningkat
 2. Asuransi jiwa tradisional berbasis pinjaman
 3. Asuransi jiwa tradisional dengan premi rendah
 4. Asuransi jiwa tradisional tanpa menawarkan dividen
- a) Jawaban di atas tidak ada yang benar
b) 1 saja yang benar
c) 1,2,3,4 benar
d) Hanya 3 dan 4 yang benar
29. Di bawah ini merupakan beberapa fitur asuransi jiwa seumur hidup, kecuali:
- a) Premi dengan pembayaran seumur hidup
b) Tanpa dikenakan bunga pinjaman apapun
c) Premi dengan dengan pembayaran terbatas
d) Memiliki nilai tunai yang biasanya besarnya sama dengan uang pertanggungan
30. Keuntungan yang diperoleh dalam investasi polis *unit link* yang dapat dihitung berdasarkan selisih harga unit merupakan pengertian dari:
- a) Nilai aset bersih
b) Harga Permintaan
c) *Unitary Price*
d) Selisih Keuntungan
31. Sebutkan jenis-jenis klaim:
- a) Klaim jatuh tempo, klaim kematian, klaim lebih lama, klaim manfaat kondisi kritis
b) Klaim jatuh tempo, klaim kesehatan, klaim kondisi kritis, klaim kematian
c) Klaim lebih lama, klaim kondisi kritis, klaim kematian, klaim rawat inap
d) Klaim lebih awal, klaim kematian, klaim jatuh tempo, klaim manfaat kelangsungan hidup
32. Apakah tujuan dari investasi:
- a) Meningkatkan modal pokok
b) Menghindari risiko
c) Adanya perlindungan jangka panjang
d) Memperkecil risiko dalam tabungan
33. Jelaskan pengertian dari kontrak adhesi:
- a) Kontrak yang dibuat oleh kedua belah pihak dimana keduanya memiliki kesempatan untuk mengajukan provisi
b) Kontrak yang dibuat oleh satu pihak saja dimana kedua pihak harus menegosiasikan provisi
c) Kontrak yang dibuat oleh kedua belah pihak dimana hanya di pihak ketiga yang memiliki kesempatan untuk mengajukan provisi
d) Kontrak yang dibuat oleh satu pihak dimana pihak lain tidak mempunyai kesempatan untuk mengajukan provisi
34. Berikut adalah beberapa prosedur disahkannya nasabah dalam asuransi jiwa, kecuali:
- a) Prosedur investigasi calon nasabah
b) Prosedur penerimaan nasabah
c) Prosedur identifikasi dan penelitian
d) Prosedur persetujuan penerimaan calon nasabah

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

35. Berikut adalah jenis-jenis bonus pada polis partisipasi, kecuali:

- a) Bonus Terjamin
- b) Bonus Otomatis
- c) Bonus Tunai
- d) Bonus Jatuh Tempo

36. Berikan penjelasan mengenai *pure endowment policies*:

- a) Uang pertanggungan dibayarkan bila tertanggung masih hidup dalam periode polis
- b) Uang pertanggungan dibayarkan bila tertanggung meninggal dalam periode polis
- c) Uang pertanggungan dibayarkan bersamaan dengan nilai tunai bila tertanggung masih hidup dalam periode polis
- d) Uang pertanggungan dibayarkan bersamaan dengan nilai tunai bila tertanggung meninggal dalam periode polis

37. Berikut merupakan persyaratan klaim jatuh tempo pada polis dwiguna, kecuali:

- a) Tertanggung meninggal dalam masa pertanggungan polis
- b) Pemegang polis telah menyerahkan polis asli
- c) Pemegang polis telah membayar seluruh preminya
- d) Identitas tertanggung atau pemegang polis dapat dibuktikan keasliannya

38. Apakah pengertian dari klaim *survival benefits*:

- a) Klaim yang dapat dibayarkan sebelum tanggal jatuh tempo atas risiko kematian

b) Klaim yang dapat dibayarkan untuk kelangsungan hidup sebelum tanggal jatuh tempo tanpa ada batasan periode

c) Klaim yang dapat dibayarkan untuk kelangsungan hidup sebelum tanggal jatuh tempo sampai periode tertentu

d) Klaim yang dapat dibayarkan sesudah tanggal jatuh tempo atas risiko perawatan di Rumah Sakit sampai periode tertentu

39. Berikut adalah beberapa jenis *rider*, kecuali:

- a) Manfaat bebas premi
- b) Manfaat tambahan untuk anak
- c) Manfaat tambahan berjangka
- d) Manfaat tambahan investasi

40. Jelaskan pengertian dari kontrak asuransi jiwa bersifat unilateral:

- a) Asuransi jiwa menggunakan satu harga
- b) Dalam asuransi jiwa, janji legal dilaksanakan oleh kedua belah pihak
- c) Dalam asuransi jiwa, janji legal hanya dilaksanakan oleh pihak penanggung saja
- d) Asuransi jiwa hanya memiliki kewajiban perlindungan terhadap kematian saja

41. Jelaskan pengertian dari pembayaran klaim jangka waktu tetap:

- a) Klaim yang dibayarkan kepada ahli waris kedua jika ahli waris pertama meninggal dunia dalam periode yang ditentukan
- b) Klaim yang dibayarkan hanya kepada ahli waris pertama saja dalam periode yang ditentukan

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Klaim yang dibayarkan hanya kepada ahli waris kedua saja dalam periode yang ditentukan
- d) Klaim yang dibayarkan kepada ahli waris pertama jika ahli waris kedua meninggal dunia dalam periode yang ditentukan

42. Pelaporan transaksi mencurigakan diatur dalam:

- a) Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep.45/KMK.06/2003
- b) Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep.43/KMK.06/2005
- c) Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep.43/KMK.06/2003
- d) Keputusan Menteri Keuangan RI No. Kep.45/KMK.06/2005

43. Berikut beberapa ciri pada asuransi jiwa berjangka, kecuali:

- a) Premi proteksi mahal
- b) Tanpa nilai tunai dan tanpa menawarkan deviden
- c) Pinjaman tidak tersedia
- d) Premi proteksi murah

44. Berikut adalah cakupan dari asuransi umum/kerugian, kecuali:

- a) Asuransi Bencana Alam
- b) Dana Pensiun
- c) Asuransi Terorisme
- d) Asuransi Perjalanan

45. Di bawah ini merupakan manfaat asuransi jiwa bagi individu, kecuali:

- a) Memberi sejumlah dana bagi pembayar premi
- b) Memberi sejumlah dana bagi ahli waris
- c) Tawaran investasi yang aman
- d) Mencegah kekhawatiran akan keuangan di masa depan

46. Berikut merupakan jalur pemasaran asuransi, kecuali:

- a) Koperasi
- b) Perantara
- c) Lembaga Keuangan
- d) Penjualan Langsung

47. Klausul yang secara khusus ditujukan untuk melindungi perusahaan terhadap usaha-usaha penipuan atau kejahatan asuransi disebut dengan klausul:

- a) Klausul Peperangan
- b) Klausul Sebab Akibat
- c) Klausul Pengecualian
- d) Klausul Penundaan

48. Faktor apa sajakah yang mempengaruhi investasi, kecuali:

- a) Faktor Sosial
- b) Faktor Ekonomi
- c) Faktor Sumber Daya Mineral
- d) Faktor Politik

49. Siapakah yang cocok untuk membeli produk Asuransi Jiwa *Unit Link Single*:

- i. Calon pemegang polis yang ingin berinvestasi tapi masih tetap diproteksi

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- ii. Calon pemegang polis yang masih bekerja dan ingin menyiapkan tabungan
- iii. Calon pemegang polis yang memiliki kelebihan dana

Yaitu:

- a) I
- b) II
- c) III
- d) Semua benar

50. Data lengkap mengenai keterangan pemegang polis, tertanggung dan proteksi asuransi, tercantum dalam:

- a) Ringkasan Polis
- b) Klausa Operasional
- c) Ketentuan Umum
- d) Ketentuan Khusus

51. Jelaskan pengertian dari polis partisipasi:

- a) Polis dengan bonus dari beban premi ekstra yang dikenakan kepada pemegang polis
- b) Polis dengan manfaat uang pertanggungan atau nilai tunai
- c) Polis dengan biaya premi yang paling murah diantara polis yang lain
- d) Polis yang tidak membagikan bonus kepada pemegang polis

52. Sebutkan dua metode yang digunakan perusahaan asuransi untuk memutuskan apakah calon nasabah layak untuk disetujui penerbitan polisnya:

- a) Metode wawancara dan psikologi
- b) Metode pendapat dan sistem rating angka

- c) Metode cek kesehatan dan cek keuangan
- d) Metode sistem *rating* dan referensi

53. Mengapa produk asuransi jiwa dapat mendorong nasabah untuk berhemat:

- a) Karena produk asuransi jiwa memaksa nasabah untuk membayar premi
- b) Karena produk asuransi jiwa mendorong nasabah untuk menabung secara berkala
- c) Karena premi produk asuransi jiwa relatif mahal
- d) Karena produk asuransi jiwa wajib dibayarkan secara rutin oleh nasabah

54. Sebutkan fitur-fitur asuransi jiwa dwiguna, kecuali:

- a) Penawaran pindah polis setelah tiga tahun
- b) *Single premium*
- c) *Cash value*
- d) Jangka waktu minimum adalah lima tahun

55. Sekumpulan provisi khusus yang ditambahkan untuk memperkuat dan melengkapi cakupan dari polis dasar disebut dengan:

- a) Polis Asuransi Jiwa
- b) Kontrak Asuransi Jiwa
- c) *Rider*
- d) Polis Dasar

56. Doktrin yang menegaskan bahwa ketidakadilan atau keberpihakan pada satu pihak disebuah kontrak asuransi jiwa tidak dapat ditolerir disebut dengan:

- a) Keberpihakan (*unconscionability*)
- b) *Non disclosure*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

c) *Utmost good faith*

d) Niat baik dan keadilan

57. Jelaskan pengertian kontrak asuransi jiwa:

a) Perjanjian hukum antara tertanggung dan pemegang polis dalam asuransi jiwa

b) Perjanjian hukum antara penanggung dan perusahaan dalam asuransi jiwa

c) Perjanjian hukum antara tertanggung dan penanggung dalam asuransi jiwa

d) Perjanjian hukum antara tertanggung dan penerima manfaat dalam asuransi jiwa

58. Polis yang biasanya digunakan untuk melunasi saldo pinjaman yang disebabkan kematian tertanggung, disebut juga dengan polis:

a) *Family Income Policy*

b) *Level Term Policy*

c) *Decreasing Term Insurance Policy*

d) *Increasing Term Insurance Policy*

59. Departemen klaim akan melakukan pengecekan atas klaim pemegang polis dengan mengajukan beberapa verifikasi berikut, kecuali:

a) Apakah penanggung masih hidup?

b) Apakah ada tendensi penipuan?

c) Apakah premi telah dibayar lunas?

d) Apakah polis masih berlaku?

60. Sebutkan beberapa tugas yang berhubungan dengan persiapan administratif agen untuk nasabah:

a) SPAJ, Klaim jatuh tempo, Pemulihan polis, Klaim kematian

b) SPAJ, Klaim kematian, Kode Agen, Laporan rahasia agen

c) SPAJ, Laporan rahasia agen, Kode *agency*, Kode agen

d) SPAJ, Laporan rahasia agen, Pemulihan polis, Kode agen

61. Sebutkan jenis-jenis biaya pada polis asuransi jiwa:

a) Biaya awal penjualan, biaya polis, biaya provisi, biaya tetap

b) Biaya penebusan, biaya manfaat, biaya provisi, biaya kantor

c) Biaya penebusan, biaya manfaat, biaya pengelolaan dana, biaya awal penjualan

d) Biaya provisi, biaya keamanan dana, biaya manfaat, biaya administrasi

62. Jelaskan pengertian dari penunjukkan dengan jaminan dalam klausul penunjukkan pemegang polis:

a) Bentuk pengalihan selamanya dari keseluruhan hak-hak kepemilikan kepada orang lain

b) Bentuk pengalihan selamanya dari keseluruhan hak-hak kepemilikan kepada tertanggung

c) Bentuk pengalihan sementara dari sebagian hak-hak kepemilikan kepada orang lain

d) Bentuk pengalihan sementara dari sebagian hak-hak kepemilikan kepada tertanggung

63. Pemegang polis dapat memiliki keleluasaan mengubah isi polis, pembayaran premi dan nominal, serta fasilitas untuk memilih nilai asuransi merupakan fitur dari asuransi jiwa seumur hidup jenis:

a) *Adjustable Life*

b) *Variable Life*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

c) *Universal Life*

d) *Current Assumption Whole Life*

64. Mengapa produk asuransi jiwa dapat pula dikatakan sebagai produk tabungan:

a) Jika tertanggung meninggal dunia, ahli waris akan menerima sejumlah dana yang tercantum pada rekening tabungan

b) Jika tertanggung meninggal dunia, ahli waris akan mendapatkan jaminan penuh sejumlah dana yang tercantum pada buku tabungan

c) Jika tertanggung meninggal dunia, ahli waris akan mendapatkan jaminan penuh sejumlah dana yang tercantum pada kontrak asuransi jiwa

d) Jika tertanggung meninggal dunia, maka ahli waris tidak akan mendapatkan apapun

65. Pemilik perusahaan mengambil semua keuntungan atau menerima semua kerugian dari modal yang sudah dinyatakan merupakan pengertian dari:

a) Polis Partisipasi

b) Polis Non Partisipasi

c) *Partial Policy*

d) Polis Terjamin

66. Jelaskan pengertian dari *underwriter* pertama:

a) Pihak yang menyeleksi risiko dari permohonan penerbitan polis calon tertanggung

b) Pihak yang pertama kali bertemu dan menilai kelayakan calon tertanggung

c) Pihak yang pertama kali memutuskan apakah polis calon tertanggung akan diterbitkan atau tidak

d) Pihak yang merekomendasi program yang cocok untuk kebutuhan dan keuangan calon nasabah

67. Berikut adalah karakteristik asuransi jiwa *unit link*, kecuali:

a) *Partial withdrawal*

b) *Loans*

c) *Fund switch*

d) Cuti premi

68. Produk yang memberikan sejumlah uang pertanggungan saat tertanggung meninggal dunia dalam periode tertentu, sekaligus akan memberikan keseluruhan nilai tunai jika ia masih hidup, merupakan ciri khas dari asuransi jiwa:

a) Dwiguna

b) Seumur Hidup

c) Berjangka

d) Unit Link

69. Berikut adalah faktor-faktor penetapan premi, kecuali:

a) Tingkat angka kematian tiap negara

b) Hasil investasi (terkait dengan tingkat suku bunga)

c) Biaya yang dibebankan atas pembangunan pemerintah

d) Manfaat yang dijanjikan/manfaat perlindungan

70. Berikut merupakan hak-hak umum pemegang polis dalam asuransi jiwa tradisional, kecuali:

a) Mengubah penerima manfaat

b) Dapat meminjam uang dari polis

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Mengubah tertanggung
- d) Dapat memindahkan hak-hak polis

71. Seseorang yang memiliki risiko lebih besar, memiliki kecenderungan untuk mengajukan asuransi. Hal ini merupakan pengertian dari:

- a) *Non Disclosure*
- b) *High Risk Person*
- c) *Utmost Good Faith*
- d) *Adverse Selection*

72. Jenis polis asuransi tanpa nilai tunai dan hanya memiliki manfaat dengan proteksi maksimum disebut dengan polis asuransi jiwa:

- a) Berjangka
- b) Seumur Hidup
- c) Dwiguna
- d) Tradisional

73. Jelaskan pengertian dari *aleatory*:

- a) Kewajiban nasabah untuk membayarkan premi sepanjang pertanggungan
- b) Kewajiban penanggung untuk membayarkan semua jenis klaim tertanggung
- c) Tertanggung mendapatkan ganti rugi penuh atas pembayaran premi yang walau hanya dilakukan sekali jika terjadi risiko dalam masa pertanggungan
- d) Tertanggung mendapatkan ganti rugi penuh jika mengalami risiko dan telah melakukan pembayaran premi penuh sepanjang masa pertanggungan

74. Jelaskan pengertian dari dana campuran:

- a) Merupakan kombinasi dari pasar saham, pasar deposito dan pasar obligasi
- b) Merupakan kombinasi dari pasar saham, pasar deposito dan pasar unit link
- c) Merupakan kombinasi dari pasar deposito, pasar modal dan pasar uang
- d) Merupakan kombinasi dari pasar uang, dana saham dan dana obligasi

75. Jelaskan pengertian kontrak asuransi jiwa bersifat *valued*:

- a) Polis asuransi jiwa menjanjikan sebuah nilai tunai
- b) Polis asuransi jiwa menjanjikan uang pertanggungan atas segala jenis risiko yang terjadi
- c) Dibawah kontrak asuransi jiwa, penanggung setuju untuk membayarkan sejumlah kompensasi saat kerugian timbul
- d) Dibawah kontrak asuransi jiwa, tertanggung setuju untuk membayarkan sejumlah premi saat kerugian timbul

76. Sebutkan beberapa instrumen investasi finansial:

- a) Emas, saham, reksadana, sapi, deposito
- b) Obligasi, deposito, reksadana, saham
- c) Obligasi, deposito, saham, emas
- d) Saham, reksadana, rumah, sapi

77. Pembayaran hanya akan dilakukan selama ahli waris pertama masih hidup merupakan pengertian dari bentuk klaim:

- a) Tunai
- b) Jangka waktu tetap

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Ahli waris
- d) Jiwa murni

78. Bentuk investasi bisa diperoleh dari hasil:

- a) Selisih nilai
- b) Tingkat bunga
- c) B saja yang benar
- d) A dan B benar

79. Jika suatu perdebatan muncul karena hal yang ambigu di dalam kontrak, perdebatan tersebut harus diselesaikan dengan keuntungan dipihak tertanggung, hal ini disebut dengan:

- a) *Utmost good faith*
- b) *Contra proferentem*
- c) *Non disclosure*
- d) Doktrin ambigu

80. Jelaskan pengertian dari klaim jatuh tempo:

- a) Klaim yang dibayarkan ketika tertanggung bertahan hidup hingga kontrak polis berakhir
- b) Klaim yang dibayarkan ketika pemegang polis meninggal dalam masa perlindungan polis
- c) Klaim yang dibayarkan ketika pemegang polis bertahan hidup sebelum kontrak polis berakhir
- d) Klaim yang dibayarkan ketika pemegang polis meninggal setelah masa perlindungan polis berakhir

81. Asuransi jiwa bertujuan untuk:

- a) Melindungi jiwa
- b) Mengurangi risiko penyakit

- c) Mengurangi dampak risiko kesehatan
- d) Mengurangi dampak kerugian aset

82. Berikut adalah manfaat asuransi jiwa bagi masyarakat, kecuali:

- a) Asuransi jiwa dapat meredam rasa cemas terhadap permasalahan keuangan di masa depan
- b) Asuransi jiwa sebagai pengganti program jaring pengaman sosial pemerintah
- c) Asuransi jiwa membantu pemerintah menggalakkan program keluarga berencana
- d) Asuransi jiwa membuka lowongan pekerjaan bagi ribuan penduduk Indonesia

83. Adanya gabungan antara proteksi dan investasi merupakan jenis dari asuransi jiwa:

- a) Asuransi Jiwa *Term*
- b) Asuransi Jiwa *Endowment*
- c) Asuransi Jiwa *Whole Life*
- d) Asuransi Jiwa *Unit Link*

84. Ada penawaran untuk pindah ke polis lain setelah 3 (tiga) tahun merupakan salah satu fitur dari asuransi jiwa:

- a) Asuransi Jiwa Berjangka
- b) Asuransi Jiwa Dwiguna
- c) Asuransi Jiwa Seumur Hidup
- d) Asuransi Jiwa *Unit Link*

85. Bagaimana cara pengelolaan risiko:

- a) Mencegah risiko, menemukan risiko, menerima risiko, menghapus risiko

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- b) Menghindari risiko, mengendalikan risiko, menerima risiko, mengalihkan risiko
- c) Menghindari risiko, menerima risiko, mendata risiko, menghapus risiko
- d) Mencegah risiko, menghindari risiko, menerima risiko, mengalihkan risiko

- b) Menyatukan nasabah, membayarkan klaim, mengumpulkan premi
- c) Mencari nasabah, menyatukan nasabah, membayarkan klaim
- d) Mencari nasabah, menyatukan nasabah, mengumpulkan premi

86. Jika nasabah ingin berasuransi sekaligus berinvestasi tetapi tidak ingin membayarkan secara berkala, maka nasabah dapat memilih jenis asuransi:

- a) Asuransi jiwa Unit Link *Regular*
- b) Asuransi Jiwa Unit Link *Single*
- c) Asuransi Jiwa *Term*
- d) Asuransi Jiwa *Endowment*

90. Berikut beberapa ciri pada asuransi jiwa berjangka, kecuali:

- a) Premi proteksi mahal
- b) Tanpa nilai tunai dan tanpa menawarkan deviden
- c) Pinjaman tidak tersedia
- d) Premi proteksi murah

87. Aset yang dapat dilihat disebut juga dengan:

- a) Aset *Intangible*
- b) Aset *Tangible*
- c) Aset *Insurable*
- d) Aset *Uninsurable*

91. Berapa lama jangka waktu minimum pada polis asuransi jiwa dwiguna:

- a) 5 tahun
- b) 10 tahun
- c) 15 tahun
- d) 20 tahun

88. Berapa lama maksimal masa perlindungan pada polis asuransi seumur hidup:

- a) Hingga usia nasabah mencapai 100 tahun
- b) Hingga usia nasabah mencapai 99 tahun
- c) Hingga usia nasabah 90 tahun
- d) Hingga usia nasabah 80 tahun

92. Apa tujuan perusahaan asuransi jiwa menawarkan rider pada polis nasabah:

- a) Untuk mempertebal polis nasabah
- b) Untuk memasarkan produk asuransi
- c) Untuk menambahkan biaya asuransi
- d) Untuk membuat polis menjadi lebih unik dan menarik bagi nasabah

89. Bagaimana tahapan pada bisnis asuransi jiwa:

- a) Menyatukan nasabah, mengumpulkan premi, membayarkan klaim

93. Istilah lain dari asuransi tambahan adalah:

- a) *Extra Insurance*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- b) *Re-Assurance*
- c) *Switching*
- d) *Rider*

- a) Non partisipasi
- b) Partisipasi
- c) Tradisional
- d) *Unit Link*

94. Berikut adalah jenis-jenis asuransi jiwa tradisional, kecuali:

- a) Asuransi Jiwa Berjangka
- b) Asuransi Jiwa Seumur Hidup
- c) Asuransi *Dwiguna / Endowment*
- d) Asuransi *Link Term*

95. Apakah yang dimaksud dengan aset:

- a) Aset adalah segala sesuatu yang berharga
- b) Aset adalah segala sesuatu yang bermanfaat
- c) Aset adalah segala sesuatu yang memiliki nilai kemanusiaan
- d) Aset adalah segala sesuatu yang memiliki nilai ekonomi

96. Jika pertanggungan polis dasar sudah berakhir, maka apa yang akan terjadi pada manfaat tambahan yang belum mengeluarkan manfaatnya:

- a) Manfaat tambahan dapat dilanjutkan
- b) Manfaat tambahan ikut berakhir
- c) Manfaat tambahan otomatis mengeluarkan manfaatnya
- d) Manfaat tambahan bisa ditambahkan manfaatnya

97. Pemilik perusahaan atau pemegang saham mengambil semua *surplus* sebagai keuntungan atau kerugian (jika ada) dari modal yang telah dinyatakan, merupakan pengertian dari polis:

98. Bonus yang dibayarkan pada saat polis jatuh tempo atau ketika tertanggung meninggal dunia dinamakan dengan bonus:

- a) Bonus Tunai
- b) Bonus Pengurang Premi
- c) Bonus Reversionari sederhana
- d) Bonus Interim

99. Pemegang polis mempunyai hak untuk memperoleh keuntungan/dividen/bonus dari perusahaan asuransi, dengan catatan pemegang polis harus membayar premi ekstra. Hal ini merupakan pengertian dari:

- a) Polis Non Partisipasi
- b) Polis Partisipasi
- c) Polis Tradisional
- d) Polis Unit Link

100. Jika pada asuransi unit link terdapat unsur proteksi dan investasi, maka yang terdapat pada asuransi jiwa berjangka adalah:

- a) Proteksi dan Tabungan
- b) Tabungan dan Investasi
- c) Tabungan saja
- d) Proteksi saja

101. Bonus apapun yang dapat ditebus nilainya dinamakan dengan:

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- a) Bonus Terjamin
- b) Bonus Reversionari Sederhana
- c) Bonus Jatuh Tempo
- d) Bonus Tunai
- b) Mengurangi waktu untuk pemeriksaan kesehatan
- c) Menghindari ketidaknyamanan pemeriksaan kesehatan
- d) Memperlambat proses penerbitan polis

102. Sebutkan manfaat yang bisa diperoleh dari polis asuransi jiwa tradisional:

- a) Manfaat nilai tunai, investasi dan proteksi
- b) Manfaat nilai tunai, proteksi dan perlindungan
- c) Manfaat nilai tunai, investasi dan bonus polis partisipasi
- d) Manfaat nilai tunai, proteksi dan bonus polis partisipasi

103. Siapakah *underwriter* pertama dalam perusahaan asuransi jiwa:

- a) Agen
- b) *Trainer*
- c) Pemegang Polis
- d) Tertanggung

104. Seseorang yang memiliki resiko yang lebih besar, memiliki kecenderungan untuk mengajukan asuransi dibandingkan dengan orang yang berisiko *standard*. Hal ini disebut dengan:

- a) *Adverse Selection*/Anti Seleksi
- b) *Non Disclosure*
- c) *Pre Existing Condition*
- d) *Utmost Good Faith*

105. Kelebihan dari asuransi non medis adalah, kecuali:

- a) Menghemat biaya pemeriksaan kesehatan

106. Pelaporan terhadap transaksi yang mencurigakan mengacu pada peraturan Menteri Keuangan pada peraturan nomor:

- a) No.Kep.45/KMK.06/2003
- b) No.Kep.45/KMK.08/2003
- c) No.Kep.45/KMK.06/2002
- d) No.Kep.45/KMK.08/2002

107. Tertanggung dapat berada dalam kondisi tidak ditanggung oleh perusahaan asuransi, yaitu ketika:

- a) Saat pengajuan klaim dan tidak memenuhi persyaratan awal
- b) Sebelum pengajuan asuransi dan sebelum nasabah menyerahkan premi pertama
- c) Setelah menyerahkan premi pertama dan sebelum nasabah mengajukan asuransi
- d) Sesudah pengajuan asuransi dan sesudah melengkapi pengajuan klaim

108. Perubahan apa yang tidak dapat dilakukan pada polis nasabah:

- a) Tertanggung Utama
- b) Pemindahan Hak Polis
- c) Pengecualian yang berlaku pada polis
- d) Penambahan atau penghapusan asuransi tambahan sesudah polis terbit

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

109. Berikut adalah beberapa istilah dalam *underwriter*, kecuali:

- a) *Medical Underwriter*
- b) *Financial Underwriter*
- c) *Direct Underwriter*
- d) *First Underwriter*

110. Bonus yang ditambahkan ke uang pertanggungan setiap tahun secara otomatis dengan tingkat bunga tetap merupakan pengertian dari:

- a) Bonus Terjamin
- b) Bonus Tunai
- c) Bonus Interim
- d) Bonus Pengurangan Premi

111. Di bawah ini merupakan beberapa fitur asuransi jiwa seumur hidup, kecuali:

- a) Premi dengan pembayaran seumur hidup
- b) Tanpa dikenakan bunga pinjaman apapun
- c) Premi dengan pembayaran terbatas
- d) Memiliki nilai tunai yang biasanya besarnya sama dengan uang pertanggungan

112. Apa pengertian dari produk asuransi jiwa:

- a) Janji yang tertulis di dalam polis asuransi yang dibuat oleh penanggung kepada tertanggung, untuk memberikan kompensasi keuangan jika risiko terjadi pada tertanggung
- b) Janji yang tertulis di dalam polis asuransi yang dibuat oleh penanggung kepada tertanggung, untuk memberikan kompensasi keuangan jika risiko terjadi pada penanggung

c) Janji yang tertulis di dalam polis asuransi yang dibuat oleh tertanggung kepada penanggung, untuk memberikan kompensasi keuangan jika risiko terjadi pada tertanggung

d) Janji yang tertulis di dalam polis asuransi yang dibuat oleh tertanggung kepada penanggung, untuk memberikan kompensasi keuangan jika risiko terjadi pada penanggung

113. Berikut adalah beberapa jenis polis asuransi jiwa berjangka, kecuali:

- a) Polis Berjangka Tetap
- b) Polis Berjangka Menurun
- c) Polis Berjangka Menaik
- d) Polis Berjangka Pendapatan Keluarga

114. Berikut adalah beberapa jenis *rider*, kecuali:

- a) Manfaat bebas premi
- b) Manfaat tambahan untuk anak
- c) Manfaat tambahan berjangka
- d) Manfaat tambahan investasi

115. Apa yang dimaksud dengan perhitungan tabel mortalita:

- a) Perhitungan yang menunjukkan perkiraan kemungkinan terjadinya kelahiran pada masing-masing usia manusia
- b) Perhitungan yang menunjukkan perkiraan kemungkinan terjadinya kematian pada masing-masing usia manusia
- c) Perhitungan yang menunjukkan perkiraan kemungkinan terjadinya penyakit pada masing-masing usia manusia

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- d) Perhitungan yang menunjukkan perkiraan terjadinya risiko pada masing-masing usia manusia

116. ketentuan-ketentuan, hak, kewajiban dari pihak-pihak yang terlibat dalam kontrak agar mempunyai aturan yang jelas merupakan pengertian dari:

- a) Polis
- b) Provisi
- c) Klausul
- d) Hukum Asuransi

117. Perlindungan terhadap pemegang polis diatur dalam:

- a) KMK Pasal 8 No. 422 / KMK.06 / 2003
- b) KMK Pasal 8 No. 421 / KMK.06 / 2002
- c) KMK Pasal 10 No. 422 / KMK.06 / 2003
- d) KMK Pasal 10 No. 421 / KMK.06 / 2003

118. Jika seorang agen mampu menjelaskan dengan baik mengenai isi polis, maka ia telah mencerminkan integritasnya seperti hal-hal di bawah ini, kecuali:

- a) Agen telah memproteksi dirinya sendiri
- b) Agen menjaga citra perusahaan yang ia wakili
- c) Agen melindungi klien dan masyarakat
- d) Agen melindungi keamanan finansialnya

119. Sebuah kontrak dinyatakan sah apabila memenuhi empat persyaratan:

- a) Kapasitas Legal, Perjanjian Saling Menguntungkan, Pertimbangan, *Win-win Solution*

- b) Kapasitas Legal, Tujuan Legal, Perjanjian Saling Menguntungkan, Pertimbangan

- c) Kapasitas Legal, Tujuan Ilegal, Perjanjian Saling Menguntungkan, Pertimbangan

- d) Kapasitas Legal, Tujuan Legal, Perjanjian Saling Menguntungkan, Tujuan Bersama

120. Pihak yang disebut untuk menerima ganti rugi jika ahli waris pertama meninggal saat tertanggung meninggal dunia disebut sebagai:

- a) Ahli Waris Pertama
- b) Ahli Waris Kedua
- c) Pemegang Polis
- d) Tertanggung Utama

121. Sebuah kontrak yang dibuat oleh satu pihak dimana pihak lain hanya memiliki kesempatan yang kecil untuk melakukan tawar-menawar atau mengajukan provisi disebut dengan kontrak:

- a) Kontrak Sepihak
- b) Kontrak Provisi
- c) Kontrak Hukum Asuransi
- d) Kontrak Adhesi

122. Berikut adalah hal-hal yang bukan merupakan pertimbangan dalam berinvestasi, kecuali:

- a) Tujuan investasi, risiko, jangka waktu, jumlah investasi, bunga investasi
- b) Tujuan investasi, inflasi, jangka waktu, likuiditas, bunga investasi
- c) Risiko, pajak, inflasi, bunga investasi, *return* investasi

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- d) Tujuan investasi, risiko, jangka waktu, likuiditas, pajak

c) *Switching*

d) *Withdrawal*

123. Suatu kontrak dimana kedua belah pihak yaitu tertanggung akan mendapatkan sejumlah ganti rugi yang lebih besar dari premi yang dibayarkan, dan penanggung akan mendapatkan uang premi yang lebih besar ketimbang uang ganti rugi yang harus dibayarkan, merupakan pengertian dari kontrak:

127. Keuntungan investasi dalam polis *unit link* dapat dihitung berdasarkan selisih harga unit pada saat masuk dengan harga terbaru. Keuntungan inilah yang disebut dengan:

- a) *Aleatory*
- b) *Unilateral*
- c) *Utmost Good Faith*
- d) *Conditional*

- a) NAV (*Net Asset Value*) atau Nilai Aset Bersih
- b) GDP (*Gross Domestic Product*)
- c) Selisih Pertumbuhan Investasi
- d) Nilai Aktiva Tetap

124. Faktor apa saja yang harus diperhitungkan dalam berinvestasi:

128. Unit investasi yang dibeli biasanya menggunakan harga penawaran pada tanggal valuasi yang akan datang, hal ini disebut dengan:

- a) Faktor Ekonomi
- b) Faktor Sosial
- c) Faktor politik
- d) A, B dan C benar

- a) *Top Up*
- b) *Partial Withdrawal*
- c) *Forward Pricing*
- d) *Switching*

125. Sebutkan 3 (tiga) tipe pemegang polis dalam investasi:

129. Menanamkan uang atau modal dengan tujuan mendapatkan keuntungan merupakan pengertian dari:

- a) Konservatif
- b) Moderat
- c) Agresif
- d) A, B dan C benar

- a) Investasi
- b) Asuransi
- c) Tabungan
- d) Deposito

126. Periode dimana pemegang polis tidak melakukan pembayaran namun masih dapat menikmati manfaat sesuai kontrak polis dinamakan dengan:

130. Tertanggung dan penanggung sama-sama menerapkan niat baik satu sama lain dan memberi informasi secara terbuka, merupakan pengertian dari:

- a) Cuti Premi
- b) *Top Up*

- a) *Aleatory*
- b) *Unilateral*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

c) *Utmost Good Faith*

d) *Conditional*

131. Tindakan bunuh diri tidak akan dikecualikan oleh perusahaan asuransi jiwa jika kejadiannya:

a) Polis berusia < 2 tahun

b) Polis berusia > 2 tahun

c) Polis berusia < 1 tahun

d) Polis baru dipulihkan < 2 tahun

132. Kontrak asuransi jiwa pada dasarnya bersifat sepihak dimana pihak penanggung mempunyai janji legal yang harus dilaksanakan dan pihak tertanggung tidak dapat dipaksa secara legal untuk membayarkan premi. Hal ini disebut dengan kontrak:

a) Kontrak Adhesi

b) Kontrak Unilateral

c) Kontrak Multilateral

d) Kontrak *Conditional*

133. Perusahaan asuransi jiwa adalah sebagai pihak yang membuat dan mendesign produk asuransi, sedangkan pembeli dapat berupa perorangan maupun non perorangan berbadan hukum, lalu siapakah yang dimaksud sebagai perantara:

a) *Underwriter*

b) *Leader*

c) Agen

d) Media Massa

134. Tuntutan yang diajukan oleh pemegang polis atau ahli waris terhadap pelayanan atau janji yang diberikan penanggung pada saat kontrak asuransi jiwa dibuat adalah pengertian dari:

a) Manfaat Proteksi

b) Klaim

c) *Poaching*

d) *Rebating*

135. Biaya yang dibayarkan didepan untuk perusahaan asuransi yang menjual dana disebut dengan:

a) Biaya Polis

b) Biaya Penebusan

c) Biaya Awal Penjualan

d) Biaya Manfaat

136. Memindahkan sebagian atau semua jenis dana investasi yang dikelola ke jenis dana investasi lainnya disebut dengan:

a) *Switching*

b) *Poaching*

c) *Rebating*

d) *Top up*

137. Apa yang menjadi subjek pada asuransi jiwa:

a) Ekonomi Masa kini

b) Pertumbuhan Penduduk

c) Hidup Seseorang

d) Status Sosial

138. Pemegang polis memiliki waktu tertentu untuk mengambil keputusan untuk melanjutkan ataupun tidak polisnya dengan perusahaan asuransi jiwa. Hal ini disebut dengan:

a) Klausul Kontrak

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

b) Klausul Pemulihan

c) Klausul Masa Tenggang

d) *Free Look Provision*

b) *Financial underwriter*

c) *Direct Underwriter*

d) *First Underwriter*

139. Data lengkap mengenai keterangan pemegang polis, tertanggung dan proteksi asuransi, tercantum dalam:

a) Ringkasan Polis

b) Klausula Operasional

c) Ketentuan Umum

d) Ketentuan Khusus

140. Dibawah ini merupakan faktor seleksi resiko terkait aspek medis, kecuali:

a) Gaya hidup

b) Slip gaji

c) Hobi

d) Riwayat keluarga

141. Bonus yang memungkinkan bagi perusahaan asuransi jiwa untuk membebaskan pemegang polis dari kewajiban membayar premi selanjutnya dinamakan dengan:

a) Bonus Pengurang Premi

b) Bonus Interim

c) Bonus Tunai

d) Bonus Reversionari Majemuk

142. Orang yang memberi rekomendasi program yang cocok untuk kebutuhan dan kemampuan keuangan nasabah disebut sebagai:

a) *Medical Underwriter*

143. Dibawah ini adalah jenis-jenis pihak tertanggung yang bisa diasuransikan, kecuali:

a) *Preferred*

b) *Standard*

c) *Substandard*

d) *Uninsurable*

144. Tes fisik berisi tentang apa saja, kecuali:

a) Tinggi dan berat badan

b) Uji coba laboratorium

c) Laporan agen

d) Laporan keuangan

145. Berikut merupakan beberapa kerugian akibat polis batal atau ditebus, kecuali:

a) Nasabah akan kehilangan momentum sesudah sekian tahun nilai tunai yang ada

b) Untuk membuka polis baru, nasabah akan dikenakan biaya medikal lagi

c) Karena usia bertambah, maka manfaat yang akan ia peroleh jika membuka polis baru akan berubah

d) Nasabah tidak akan bisa membuka polis asuransi jiwa apapun lagi

146. Pihak perusahaan asuransi akan menerima pembayaran premi untuk jangka waktu tertentu setelah tanggal jatuh tempo, dimana polis masih memiliki kekuatan hukum. Hal ini tercantum dalam:

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- a) Klausul Pemulihan
- b) Klausul Masa Tenggang
- c) Klausul Kontrak
- d) *Free Look Provision*
- b) Premi Tunggal & Single Premi
- c) Premi Berkala & Premi Tunggal
- d) Premi Berkala & Premi Bulanan

147. Berikut adalah contoh orang-orang yang tidak memenuhi kapasitas legal, kecuali:

- a) Seseorang yang berusia > 21 tahun atau sudah menikah
- b) Seseorang yang masih dibawah umur
- c) Seseorang dengan keterbelakangan mental
- d) Sekutu musuh (pada masa perang)

148. Terdapat beberapa jenis instrumen investasi, yaitu:

- a) Riil dan Saham
- b) Riil dan Finansial
- c) Finansial dan Deposito
- d) Deposito dan Saham

149. Dana *unit link* terdiri atas empat jenis, yaitu:

- a) Dana pasar uang, dana obligasi, dana saham dan dana campuran
- b) Dana SBI, dana deposito, dana saham dan dana campuran
- c) Dana obligasi, dana SBI, dana deposito dan dana campuran
- d) Dana saham, dana reksadana, dana obligasi dan dana campuran

150. Sebutkan beberapa jenis pembayaran premi pada polis *unit link*:

- a) Premi Berkala & Premi Reguler

151. Jelaskan pengertian tentang *unitary price*/harga tunggal:

- a) Harga dimana perusahaan asuransi jiwa mengalokasikan unit-unit ke polis dari premi yang dibayar
- b) Harga dimana asuransi jiwa akan menghargai unit bila pemegang polis ingin menjual atau melakukan klaim
- c) Harga dimana sebagian penerbitan polis menggunakan satu harga untuk menentukan harga unit
- d) Harga dimana melibatkan penawaran dan permintaan

152. Berikut merupakan jenis-jenis klaim, kecuali:

- a) Klaim Rumah Sakit
- b) Klaim Jatuh Tempo
- c) Klaim Kematian
- d) Klaim Lebih Awal

153. Contoh jenis investasi dengan tingkat pengembalian yang tinggi namun beriringan dengan tingkat risiko yang tinggi pula adalah:

- a) Deposito
- b) Saham
- c) *Unit Link*
- d) Tabungan

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

154. Jika tertanggung bertahan hidup sampai dengan kontrak polis berakhir atau sampai jangka waktu yang telah ditentukan, maka klaim yang diajukan merupakan klaim:

- a) Klaim Lebih Awal
- b) Klaim Manfaat Kelangsungan Hidup
- c) Klaim *Maturity*
- d) Klaim Kematian

155. Perjanjian hukum yang mengikat antara pihak tertanggung dengan penanggung dalam asuransi jiwa, dimana penanggung bersedia untuk membayarkan kompensasi dalam jumlah yang telah disepakati, merupakan pengertian dari:

- a) Polis Asuransi
- b) Kontrak Asuransi Jiwa
- c) Ringkasan Polis
- d) Klausul Asuransi

156. Pemberian hak kepada pemegang polis untuk memulihkan polis yang telah lewat jangka waktunya dengan syarat-syarat tertentu disebut dengan:

- a) Klausul Pemulihan
- b) Klausul Masa Tenggang
- c) Klausul Kontrak
- d) *Free Look Provision*

157. Sebagai seorang agen yang baik, Anda harus bisa menawarkan alternatif lain jika nasabah ingin menebus polisnya, yaitu dengan cara:

- a) Agen memberikan pinjaman kepada nasabah
- b) Agen membayarkan sebagian premi nasabah

- c) Agen menurunkan besar manfaat atau uang pertanggungan nasabah
- d) Agen menaikkan besar manfaat atau uang pertanggungan nasabah

158. Perusahaan asuransi jiwa akan meminta opini dari sekumpulan dokter, aktuaria, ahli statistik dan profesional lainnya dibidang *underwriting*, hal ini disebut dengan pengambilan keputusan melalui metode:

- a) Metode Ahli
- b) Metode Pendapat
- c) Metode Sistem Rating Angka
- d) Metode Analisa

159. Hal-hal berikut merupakan faktor penentu besarnya premi, kecuali:

- a) Tabel mortalita
- b) Biaya atas pengeluaran pajak, laba dan hal-hal lain
- c) Manfaat perlindungan
- d) Bonus partisipasi

160. Bonus yang dibayarkan bersamaan dengan uang pertanggungan saat klaim terjadi, walaupun perusahaan asuransi belum menyatakan bonus tersebut secara resmi dinamakan dengan bonus:

- a) Bonus Interim
- b) Bonus Terjamin
- c) Bonus Otomatis
- d) Bonus Terminal

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

161. Berikut adalah tugas-tugas agen asuransi jiwa, kecuali:

- a) Mempelajari kebutuhan calon nasabah
- b) Menawarkan dan menjelaskan secara lengkap bagaimana produk berfungsi
- c) Menentukan manfaat yang akan dipilih calon nasabah
- d) Menyerahkan polis nasabah

162. Apa saja yang harus dijelaskan oleh agen mengenai kebutuhan calon nasabah akan produk asuransi yang akan dibeli, kecuali:

- a) Fitur produk asuransi jiwa yang ditawarkan
- b) Estimasi mortalita dimasa mendatang
- c) Manfaat produk tersebut bagi nasabah
- d) Persyaratan-persyaratan yang berkaitan dengan produk yang dimaksud

163. Sebutkan beberapa tugas yang berhubungan dengan persiapan administratif agen untuk nasabah:

- a) SPAJ, Klaim jatuh tempo, Pemulihan polis, Klaim kematian
- b) SPAJ, Klaim kematian, Kode Agen, Laporan rahasia agen
- c) SPAJ, Laporan rahasia agen, Kode *agency*, Kode agen
- d) SPAJ, Laporan rahasia agen, Pemulihan polis, Kode agen

164. Sebutkan beberapa otoritas agen yang diberikan oleh perusahaan asuransi jiwa:

- a) Otoritas tertulis, otoritas implisit, otoritas hukum, otoritas *agency*

b) Otoritas tertulis, otoritas implisit, otoritas umum, otoritas nyata

c) Otoritas hukum, otoritas lisan, otoritas maya, otoritas nyata

d) Otoritas hukum, otoritas *agency*, otoritas nyata, otoritas tertulis

165. Segala tindakan yang mewakili pemberi kuasa, yang menyebabkan pihak ketiga percaya bahwa agen tersebut adalah wakil dari pemberi kuasa, sehingga pemberi kuasa harus bertanggung jawab atas tindakan sang agen disebut dengan otoritas:

- a) Otoritas Penuh
- b) Otoritas Kuasa
- c) Otoritas Nyata
- d) Otoritas Umum

166. Dilangkah apakah ketika seorang agen harus mengidentifikasi kebutuhan prospek:

- a) Pra pendekatan
- b) Pendekatan
- c) Wawancara
- d) Layanan

167. Apakah tujuan dari pemasaran:

- a) Memfokuskan kepada kebutuhan nasabah dan mendapatkan keuntungan jangka panjang melalui keputusan agen
- b) Memfokuskan kepada kebutuhan nasabah dan mendapatkan keuntungan jangka panjang melalui keputusan manager investasi
- c) Memfokuskan kepada kebutuhan nasabah dan mendapatkan keuntungan jangka panjang melalui keputusan nasabah

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- d) Memfokuskan kepada kebutuhan agen dan mendapatkan keuntungan jangka panjang melalui keputusan agen

168. Jalur pemasaran secara umum dibagi ke dalam tiga kategori, yaitu:

1. Perantara
2. Lembaga keuangan
3. Penjualan langsung

- a) No 1 saja yang benar
- b) No 2 saja yang benar
- c) No 2 & 3 saja yang benar
- d) No 1, 2 & 3 benar semua

169. Sanksi tindak kriminal asuransi akan diancam dengan UU RI No:

- a) UU RI Nomor 2 Tahun 1990
- b) UU RI Nomor 2 Tahun 1992
- c) UU RI Nomor 3 Tahun 1990
- d) UU RI nomor 3 Tahun 1992

170. Orang yang memberikan rekomendasi layak atau tidaknya seseorang mengikuti program asuransi atas dasar kondisi kesehatan calon tertanggung disebut sebagai:

- a) *Financial Underwriter*
- b) *Medical Underwriter*
- c) *First Underwriter*
- d) *Assurance Underwriter*

171. Sebutkan salah satu hak umum pemegang polis:

- a) Dapat menentukan dan mengubah frekuensi pembayaran premi
- b) Dapat meminjam uang dari polis
- c) Dapat menerima nilai tebus secara tunai
- d) a, b dan c benar semua

172. Apa yang dimaksud dengan polis batal:

- a) Polis yang terjadi selama pemegang polis masih membayarkan premi secara rutin
- b) Polis yang terjadi jika pemegang polis menaikkan jumlah preminya
- c) Polis yang terjadi jika pemegang polis berhenti membayarkan premi
- d) Polis yang terjadi jika pemegang polis mengurangi manfaat tambahannya

173. Surat berharga yang merupakan bukti kepemilikan aset riil di suatu perusahaan dinamakan dengan:

- a) Saham
- b) Obligasi
- c) Deposito
- d) Reksadana

174. Apa saja persyaratan menjadi seorang agen asuransi jiwa, kecuali:

- a) Setiap agen asuransi jiwa hanya dapat menjadi agen dari 1 (satu) perusahaan asuransi jiwa saja
- b) Agen asuransi jiwa wajib memiliki perjanjian keagenan dengan perusahaan asuransi yang diageni
- c) Agen asuransi jiwa tidak boleh melakukan misrepresentasi mengenai produk dan ketentuan

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- d) Semua tindakan agen asuransi jiwa menjadi tanggung jawab pemegang polis

175. Penebusan sebagian dengan syarat jumlah yang disisakan tidak lebih kecil dari jumlah minimum yang diperbolehkan disebut dengan:

- a) *Partial Withdrawal*
- b) *Premium Holiday*
- c) *Forward Pricing*
- d) Alokasi Premi

176. Berikut adalah beberapa karakteristik asuransi jiwa *unit link*, kecuali:

- a) Dapat menambah dana
- b) Adanya proteksi
- c) *Forward pricing*
- d) Bonus partisipasi

177. Kemudahan suatu aset untuk dicairkan menjadi uang tunai disebut dengan:

- a) *Withdrawal*
- b) Likuiditas
- c) *Top Up*
- d) *Forward Pricing*

178. Bonus dialokasikan secara proporsional kepada uang pertanggungan dan bonus yang cukup sudah dilekatkan pada polis disebut dengan:

- a) Bonus reversionari sederhana
- b) Bonus reversionari majemuk
- c) Bonus terjamin
- d) Bonus interim

179. Jika suatu perdebatan muncul karena hal yang ambigu di dalam bahasa kontrak, perdebatan tersebut harus diselesaikan dengan keuntungan pihak bertanggung, hal ini merupakan pengertian dari:

- a) Doktrin Harapan
- b) Doktrin Keberpihakan
- c) *Contra Proferentem*
- d) *Good Faith and Fair Dealing*

180. Setiap pihak yang terlibat di dalam kontrak dilarang untuk melanggar hak dan kepentingan pihak lainnya. Hal ini merupakan pengertian dari:

- a) *Contra Proferentem*
- b) *Good Faith and Fair Dealing*
- c) Doktrin Harapan
- d) Keberpihakan

181. Bakat, kemampuan, pengalaman termasuk dalam aset apa:

- a) *Tangible*
- b) *Intangible*
- c) *Invisible*
- d) *Visible*

182. Berikut merupakan faktor-faktor penentu jumlah premi, kecuali:

- a) Kemungkinan Kerugian
- b) Nilai dari setiap kerugian
- c) Nilai ekonomis hidup pemegang polis
- d) Ambang kesalahan yang mungkin timbul saat memprediksi kerugian

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

183. Sebuah risiko dapat diasuransikan apabila terdapat hal-hal berikut ini, kecuali:

- a) Terdapat suatu jenis risiko yang tinggi
- b) Memungkinkan bagi perusahaan asuransi jiwa untuk menghitung kerugian secara finansial
- c) Nilai ekonomis atau jiwa yang diasuransikan dan risiko yang ditanggung memiliki kepentingan asuransi
- d) Terdapat beberapa jenis risiko yang sama

184. Sebutkan cakupan dalam asuransi jiwa:

- a) Asuransi jiwa individu, asuransi kesehatan, asuransi bencana alam, asuransi profesi
- b) Asuransi profesi, asuransi kecelakaan, asuransi kesehatan, asuransi kebakaran
- c) Asuransi jiwa individu, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan, asuransi dana pensiun
- d) Asuransi kecelakaan, asuransi dana pensiun, asuransi profesi, asuransi kebakaran

185. Asuransi jiwa bermanfaat bagi individu dalam hal-hal berikut ini, kecuali:

- a) Memberi sejumlah dana bagi ahli waris
- b) Mendorong individu untuk bersikap hemat
- c) Menawarkan pilihan investasi yang aman dan menguntungkan
- d) Melindungi aset *tangible* yang dimiliki oleh ahli waris

186. Perubahan apa saja yang dapat dilakukan pada nasabah, kecuali:

- a) Penambahan atau penghapusan asuransi tambahan sesudah polis terbit

b) Perubahan tertanggung

c) Pemindahan hak polis

d) Pengecualian yang berlaku pada polis

187. Jelaskan pengertian bahwa kontrak asuransi jiwa merupakan kontrak yang bernilai:

- a) Di bawah kontrak asuransi jiwa, penanggung setuju untuk membayar sejumlah kompensasi saat kerugian timbul
- b) Jika nasabah memiliki kontrak dengan asuransi jiwa, maka nasabah berhak mengajukan klaim apapun
- c) Nasabah yang tidak memiliki kontrak dengan asuransi jiwa, tidak akan memiliki sejumlah keuntungan dalam investasi
- d) Nasabah yang tidak memiliki kontrak dengan asuransi jiwa, tidak akan dapat menghindari risiko

188. Siapa sajakah yang bertugas untuk menerapkan niat baik/*utmost good faith* dalam asuransi jiwa:

- a) Penanggung dan tertanggung
- b) Tertanggung dan agen
- c) Agen dan pemegang polis
- d) Penanggung dan agen

189. Apabila terdapat banyak faktor yang perlu dipertimbangkan untuk menghasilkan sebuah keputusan dalam *underwriting*, maka metode apakah yang dapat digunakan:

- a) Metode *underwriting*
- b) Metode Pendapat
- c) Metode Aktuaria

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

d) Metode Sistem Rating Angka

c) Klausul Status

d) Klausul Kematian

190. Dalam hal penghentian pertanggungan pada polis asuransi jiwa yang memiliki unsur nilai tunai, maka apakah yang perlu dikembalikan oleh perusahaan asuransi jiwa terhadap polis nasabah:

193. Semua agen asuransi jiwa harus menunjukkan komitmen untuk mengutamakan kepentingan pemegang polis diatas kepentingan pribadi. Hal ini dimuat dalam:

a) Sejumlah premi yang besarnya dihitung secara proporsional berdasarkan sisa jangka waktu pertanggungan setelah dikurangi biaya sebagai pembayaran perusahaan pialang asuransi dan atau komisi agen

a) UU Keagenan

b) Kode Etik Keagenan

c) Kewajiban Agen

d) Pedoman Keagenan

b) Sejumlah premi yang besarnya dihitung secara proporsional berdasarkan sisa jangka waktu pertanggungan sebelum dikurangi biaya sebagai pembayaran perusahaan pialang asuransi dan atau komisi agen

194. Seorang agen haruslah memiliki predikat fidusia. Jelaskan pengertian dari fidusia:

c) Perusahaan asuransi harus membayar paling sedikit sejumlah nilai tunai pada saat penghentian tersebut

a) Diandalkan

b) Dipercaya

c) Dipatuhi

d) Disenangi

d) Perusahaan asuransi tidak perlu membayarkan sejumlah apapun

191. Memberikan hak pada asuransi jiwa untuk menunda pembayaran klaim atau pembayaran pinjaman hingga enam bulan setelah permohonan diajukan disebut dengan:

195. Setelah nasabah menyerahkan premi pertama, seorang agen perlu melanjutkan pelayanan agar, kecuali:

a) Klausul Penundaan

b) Klausul Pengecualian

c) Klausul Tindakan Bunuh Diri

d) Klausul Pembatalan

a) Agen dapat tetap menjaga supaya polis terus aktif sehingga agen tetap menerima komisi

b) Kepercayaan nasabah kepada agen dan perusahaan dapat meningkat

c) Dapat menekan jumlah klaim nasabah

d) Diharapkan nasabah akan menghubunginya lagi jika ia ingin proteksi tambahan tertentu

192. Perusahaan asuransi jiwa tidak diharuskan membayar klaim jika musibah kematian timbul saat tertanggung mengikuti wajib militer tercantum dalam:

a) Klausul Akibat

b) Klausul Penundaan

196. Jelaskan pengertian tentang *unitary price*/harga tunggal:

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- a) Harga dimana perusahaan asuransi jiwa mengalokasikan unit-unit ke polis dari premi yang dibayar
- b) Harga dimana asuransi jiwa akan menghargai unit bila pemegang polis ingin menjual atau melakukan klaim
- c) Harga dimana sebagian penerbitan polis menggunakan satu harga untuk menentukan harga unit
- d) Harga dimana melibatkan penawaran dan permintaan

197. Perlindungan terhadap pemegang polis diatur dalam:

- a) KMK Pasal 8 No. 422 / KMK.06 / 2003
- b) KMK Pasal 8 No. 421 / KMK.06 / 2002
- c) KMK Pasal 10 No. 422 / KMK.06 / 2003
- d) KMK Pasal 10 No. 421 / KMK.06 / 2003

198. Ada penawaran untuk pindah ke polis lain setelah 3 (tiga) tahun merupakan salah satu fitur dari asuransi jiwa:

- a) Asuransi Jiwa Berjangka
- b) Asuransi Jiwa Dwiguna
- c) Asuransi Jiwa Seumur Hidup
- d) Asuransi Jiwa Unit Link

199. Kontrak asuransi jiwa pada dasarnya bersifat sepihak dimana pihak penanggung mempunyai janji legal yang harus dilaksanakan dan pihak tertanggung tidak dapat dipaksa secara legal untuk membayarkan premi. Hal ini disebut dengan kontrak:

- a) Kontrak Adhesi
- b) Kontrak Unilateral

- c) Kontrak Multilateral
- d) Kontrak *Conditional*

200. Jelaskan pengertian dari asuransi jiwa *unit link*:

- a) Kontrak asuransi jiwa yang nilai tunaiya dibayar bersamaan dengan uang pertanggungan ketika terjadi kematian pada penerima manfaat
- b) Kontrak asuransi jiwa yang nilai tunaiya dibayar ketika manfaat tambahan dibayarkan
- c) Kontrak asuransi jiwa yang uang pertanggungan dibayar bersamaan dengan nilai tunai (jika ada) saat terjadi kematian pada tertanggung dalam masa perlindungan
- d) Kontrak asuransi jiwa yang uang pertanggungan dibayar saat terjadi kematian setelah masa perlindungan jatuh tempo

201. Perusahaan asuransi jiwa umumnya menawarkan beberapa pilihan dana *unit link* bagi pemegang polis sehingga mereka dapat memindahkan investasinya dari dana satu ke dana lainnya, hal ini disebut dengan:

- a) *Top Up*
- b) *Switching*
- c) *Withdrawal*
- d) *Forward Pricing*

202. Biaya yang dibebankan kepada klien apabila dia memutuskan untuk mengambil keseluruhan atau sebagian polisnya sebelum suatu jangka waktu tertentu disebut dengan:

- a) *Surrender Charges*
- b) *Benefit Charges*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

c) *Initial Cost*

d) *Policy Fees*

203. Karakteristik asuransi jiwa tradisional meliputi hal-hal berikut ini, kecuali:

- a) Nilai Tunai
- b) Proteksi Maksimum
- c) Bonus Premi
- d) *Switching*

204. Sebuah perjanjian yang harus ditawarkan oleh satu pihak dan diterima oleh pihak lainnya pada satu kondisi yang sama disebut dengan:

- a) Perjanjian Sepihak
- b) Perjanjian yang Saling Menguntungkan
- c) Perjanjian Dua Pihak
- d) Perjanjian Hukum

205. Pemegang polis dapat menunjuk orang atau institusi sebagai penerima manfaat pertanggungan atas risiko yang terjadi. Hal ini tercantum dalam:

- a) Kontrak Asuransi Jiwa
- b) Klausul Ahli Waris
- c) Klausul Pemegang Polis
- d) Klausul Penerima Manfaat

206. Pengalihan penuh seluruh hak-hak yang dimiliki seorang pemegang polis yang tercantum dalam polisnya kepada orang lain disebut dengan:

- a) Penunjukkan Absolut
- b) Penunjukkan Mutlak
- c) Pengalihan Sebagian

d) Pengalihan Polis

207. Sebutkan sumber bonus pada polis asuransi jiwa:

- a) Adanya tingkat bunga dan tingkat mortalita yang lebih baik
- b) Adanya tingkat bunga dan tingkat kesehatan yang lebih baik
- c) Adanya tingkat bunga dan tingkat investasi yang lebih baik
- d) Adanya tingkat bunga dan tingkat pendapatan yang lebih baik

208. Bonus yang dibayarkan bersama-sama dengan uang pertanggungan saat klaim terjadi walaupun perusahaan asuransi jiwa belum menyatakan bonus tersebut secara resmi dinamakan dengan bonus:

- a) Bonus Terjamin
- b) Bonus Tunai
- c) Bonus Otomatis
- d) Bonus Interim

209. Di dalam asuransi jiwa seumur hidup terdapat salah satu jenis produk dimana preminya fleksibel, ganti rugi atas kematian dapat disesuaikan, biaya kematian dievaluasi setiap bulan dan nilai tunai dipandang sebagai investasi. Fitur-fitur tersebut terdapat pada produk:

- a) *Universal Life*
- b) *Variable Life*
- c) *Variable Universal Life*
- d) *Current Assumption Whole Life*

210. Suatu jenis polis dwiguna dimana tertanggung harus membayar premi lebih tinggi untuk tahun

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

pertama dan premi perpanjangan berikutnya akan lebih rendah dinamakan dengan polis jenis:

- a) *Deposit Term*
- b) *Juvenile Endowment Policies*
- c) *Pure Endowment Policies*
- d) *Modified Endowment Policy*

211. Produk asuransi jiwa untuk anak-anak yang dibeli oleh orang dewasa karena anak-anak tidak memenuhi syarat dalam kontrak dinamakan dengan produk jenis:

- a) *Deposit Term*
- b) *Juvenile Endowment Policies*
- c) *Pure Endowment Policies*
- d) *Modified Endowment Policy*

212. Sekumpulan provisi khusus atau tambahan dalam polis asuransi jiwa yang ditambahkan guna memperkuat dan melengkapi cakupan dari polis dasar beserta manfaatnya disebut dengan:

- a) Polis
- b) Nilai Tunai
- c) Klausul
- d) *Rider*

213. Di bawah kontrak asuransi jiwa, penanggung setuju untuk membayar sejumlah kompensasi saat kerugian timbul. Hal ini merupakan salah satu dari aspek hukum kontrak:

- a) *Personal*
- b) Unilateral
- c) *Valued*
- d) *Conditional*

214. Dalam kasus pihak tertanggung meninggal dunia setelah membayar satu kali premi dan ahli waris akan tetap mendapatkan ganti rugi penuh merupakan pengertian dari kontrak:

- a) Aleatory
- b) Unilateral
- c) *Personal*
- d) *Conditional*

215. Sebutkan tugas-tugas seorang agen, kecuali:

- a) Mempelajari kebutuhan calon nasabah
- b) Memutuskan produk yang akan dijual kepada calon nasabah
- c) Menawarkan dan menjelaskan bagaimana produk berfungsi
- d) Menyerahkan polis

216. Sebuah kontrak yang dibuat oleh satu pihak dimana pihak lain hanya memiliki kesempatan yang kecil untuk melakukan tawar-menawar atau mengajukan provisi disebut dengan kontrak:

- a) Kontrak Sepihak
- b) Kontrak Provisi
- c) Kontrak Hukum Asuransi
- d) Kontrak Adhesi

217. Apakah pengertian dari klaim *survival benefits*:

- a) Klaim yang dapat dibayarkan sebelum tanggal jatuh tempo atas risiko kematian
- b) Klaim yang dapat dibayarkan untuk kelangsungan hidup sebelum tanggal jatuh tempo tanpa ada batasan periode

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Klaim yang dapat dibayarkan untuk kelangsungan hidup sebelum tanggal jatuh tempo sampai periode tertentu
- d) Klaim yang dapat dibayarkan setelah tanggal jatuh tempo atas risiko perawatan di Rumah Sakit sampai periode tertentu

218. Klaim kematian yang diajukan oleh pemegang polis pada saat usia polis kurang dari 2 (dua) tahun disebut dengan:

- a) *Maturity Claim*
- b) *Early Claim*
- c) *Death Claim*
- d) *Jet Claim*

219. Berikut adalah beberapa jenis polis asuransi jiwa berjangka, kecuali:

- a) Polis Berjangka Tetap
- b) Polis Berjangka Menurun
- c) Polis Berjangka Menaik
- d) Polis Berjangka Pendapatan Keluarga

220. Provisi yang menyebutkan bahwa pihak perusahaan asuransi akan menerima pembayaran premi untuk jangka waktu tertentu setelah tanggal jatuh tempo, dimana polis masih memiliki kekuatan hukum disebut dengan:

- a) Klausul Pemulihan
- b) Klausul Masa Tenggang
- c) Klausul Kontrak
- d) *Free Look Provision*

221. Pemilik perusahaan atau pemegang saham mengambil semua *surplus* (jika ada) sebagai

keuntungan atau kerugian dari modal yang telah dinyatakan, merupakan pengertian dari polis:

- a) Non partisipasi
- b) Partisipasi
- c) Tradisional
- d) Unit Link

222. Apakah yang dimaksud dengan polis asuransi jiwa berjangka:

- a) Kontrak perlindungan yang hanya memberikan manfaat kematian dan memiliki nilai tunai
- b) Kontrak perlindungan yang hanya memberikan manfaat kesehatan dan tidak memiliki nilai tunai
- c) Kontrak perlindungan yang hanya memberikan manfaat kematian dan kesehatan
- d) Kontrak perlindungan yang hanya memberikan manfaat kematian dan tidak memiliki nilai tunai

223. Instrumen investasi jangka pendek dengan masa jatuh tempo 12 bulan bahkan kurang, merupakan jenis dari dana:

- a) Pasar Modal
- b) Pasar Uang
- c) Campuran
- d) Obligasi

224. Dalam proses seleksi risiko, metode apakah yang digunakan apabila terdapat satu faktor saja yang perlu dipertimbangkan untuk menghasilkan sebuah keputusan:

- a) Metode Ahli
- b) Metode *underwriting*

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- c) Metode Sistem Rating Angka
- d) Metode Opini Terbanyak

225. Pengertian dari klausa operasional yaitu:

- a) Janji perusahaan untuk melindungi pemegang polis jika sesuatu terjadi padanya dengan membayar sejumlah uang tertentu
- b) Janji perusahaan untuk melindungi pemegang polis jika sesuatu terjadi padanya tanpa membayar sejumlah uang tertentu
- c) Janji pemegang polis untuk memenuhi segala persyaratan yang diminta oleh perusahaan
- d) Janji pemegang polis untuk membayar sejumlah uang tertentu kepada perusahaan

226. Manakah di bawah ini yang merupakan isi dari klausul bunuh diri:

- a) Perusahaan Asuransi Jiwa tidak berkewajiban membayarkan uang pertanggungan atas tindakan bunuh diri yang dilakukan dimasa polis > 2 tahun
- b) Perusahaan Asuransi Jiwa berkewajiban membayarkan uang pertanggungan atas tindakan bunuh diri yang dilakukan dimasa polis > 2 tahun
- c) Perusahaan Asuransi Jiwa berkewajiban membayarkan uang pertanggungan atas tindakan bunuh diri yang dilakukan dimasa polis > 1 tahun
- d) Perusahaan Asuransi Jiwa berkewajiban membayarkan uang pertanggungan atas tindakan bunuh diri yang dilakukan dimasa polis < 2 tahun

237. Aturan mengenai perlindungan terhadap pemegang polis dimana perusahaan asuransi tidak

boleh mencantumkan aturan prosedural dalam polis tanpa didasarkan fakta yang nyata tercantum dalam:

- a) Klausul Kontrak Keseluruhan
- b) Klausul Penundaan
- c) Klausul Non Denda
- d) Klausul Pemulihan

238. Berikut adalah hak umum pemegang polis, kecuali:

- a) Dapat menentukan penerima manfaat
- b) Dapat meminjam uang dari polis
- c) Dapat mengubah ketentuan produk
- d) Dapat memindahkan hak-hak polis

229. Dana investasi dengan tingkat pengembalian premi menengah biasanya dikhususkan untuk tipe pemegang polis:

- a) Konservatif
- b) Moderat
- c) Agresif
- d) Inisiatif

230. Setelah nasabah menyerahkan premi pertama, seorang agen perlu melanjutkan pelayanan agar, kecuali:

- a) Agen mendapatkan *reward* atas jumlah nasabah yang terus meningkat
- b) Agen dapat tetap menjaga polis terus aktif sehingga dapat tetap menerima komisi
- c) Kepercayaan nasabah terhadap agen dan perusahaan dapat meningkat
- d) Nasabah akan menghubungi lagi untuk proteksi tambahan tertentu

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

231. Polis asuransi jiwa dapat diperpanjang, hal ini tercantum dalam provisi:

- a) *Renewal Provisions*
- b) Klausul Masa Tenggang
- c) Klausul Kontrak
- d) *Free Look Provision*

232. Unit investasi yang dibeli biasanya menggunakan harga penawaran pada tanggal valuasi yang akan datang. Hal ini disebut dengan:

- a) *Back Pricing*
- b) Alokasi Dana
- c) *Forward Pricing*
- d) *Offer Price*

233. Pada saat kondisi seperti apakah *law of large numbers* berlaku :

- a) Pada saat perusahaan asuransi jiwa mengalami *surplus*
- b) Pada saat perusahaan asuransi jiwa mampu menanggung risiko yang sama dalam jumlah yang besar
- c) Pada saat perusahaan asuransi jiwa tidak mampu menanggung risiko yang sama dalam jumlah yang besar
- d) Pada saat perusahaan asuransi jiwa mampu menanggung risiko yang tidak sama dalam jumlah yang besar

234. Pemegang polis mempunyai pilihan untuk menambah dana kapan saja dengan menginvestasikan premi tambahan dalam masa perlindungan *Unit Link*. Hal ini disebut dengan:

- a) *Switching*

b) *Forward Pricing*

c) *Top Up*

d) *Withdrawal*

235. Esensi sebuah kontrak asuransi jiwa meliputi:

- a) Kapasitas Legal
- b) Perjanjian yang saling menguntungkan
- c) Pertimbangan dan tujuan legal
- d) a, b & c benar

236. Pelaporan terhadap transaksi yang mencurigakan mengacu pada peraturan Menteri Keuangan pada peraturan nomor:

- a) No.Kep.45/KMK.06/2003
- b) No.Kep.45/KMK.08/2003
- c) No.Kep.45/KMK.06/2002
- d) No.Kep.45/KMK.08/2002

237. Bentuk hukum usaha perasuransian di Indonesia menurut UU NO 2 Tahun 1992 meliputi, kecuali:

- a) Persero
- b) Koperasi
- c) PT & Mutual
- d) Yayasan

238. Sebutkan salah satu tugas dari departemen *New Business/Underwriting*:

- a) Persiapan dan penerbitan polis
- b) Mengelola administrasi polis terkini
- c) Mengelola *file* pembayaran polis terkait
- d) Menghitung premi

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

239. Sebagai regulator asuransi, sebutkan tugas dari Menteri Keuangan:

- a) Menteri Keuangan turut berperan dalam proses pembuatan produk
- b) Menteri Keuangan melindungi perusahaan asuransi dari segala tuntutan yang berlebihan dari pemegang polis
- c) Menteri Keuangan melakukan pembinaan dan pengawasan terhadap perusahaan asuransi
- d) Menteri keuangan turut mengawasi jumlah klaim dalam perusahaan asuransi

240. Menjaga kepercayaan pemegang polis, layanan yang efisien dan tepat waktu, kepatuhan, pelaporan terhadap pelanggaran dan tindakan kriminal pada pihak yang berwajib dan AAJI merupakan tujuan dasar dari:

- a) Kode Etik
- b) UU Perasuransian
- c) Perjanjian Keagenan
- d) Perjanjian Legal Asuransi

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

JAWABAN KUMPULAN SOAL-SOAL

- | | |
|-------|-------|
| 1. B | 40. C |
| 2. B | 41. A |
| 3. D | 42. A |
| 4. B | 43. A |
| 5. B | 44. B |
| 6. C | 45. A |
| 7. B | 46. A |
| 8. B | 47. D |
| 9. B | 48. C |
| 10. A | 49. C |
| 11. C | 50. A |
| 12. A | 51. A |
| 13. A | 52. B |
| 14. A | 53. B |
| 15. C | 54. D |
| 16. C | 55. C |
| 17. A | 56. A |
| 18. C | 57. C |
| 19. A | 58. C |
| 20. A | 59. A |
| 21. C | 60. A |
| 22. A | 61. C |
| 23. A | 62. C |
| 24. B | 63. A |
| 25. B | 64. C |
| 26. D | 65. B |
| 27. B | 66. B |
| 28. D | 67. B |
| 29. B | 68. A |
| 30. A | 69. C |
| 31. D | 70. D |
| 32. A | 71. D |
| 33. D | 72. A |
| 34. A | 73. C |
| 35. B | 74. D |
| 36. A | 75. C |
| 37. A | 76. B |
| 38. C | 77. D |
| 39. D | 78. D |
| | 79. B |
| | 80. A |

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- | | |
|--------|--------|
| 81. D | 122. D |
| 82. C | 123. A |
| 83. D | 124. D |
| 84. B | 125. D |
| 85. B | 126. A |
| 86. B | 127. A |
| 87. B | 128. C |
| 88. A | 129. A |
| 89. A | 130. C |
| 90. A | 131. B |
| 91. B | 132. B |
| 92. D | 133. C |
| 93. D | 134. B |
| 94. D | 135. C |
| 95. D | 136. A |
| 96. B | 137. C |
| 97. A | 138. D |
| 98. C | 139. A |
| 99. B | 140. B |
| 100. D | 141. A |
| 101. D | 142. B |
| 102. D | 143. D |
| 103. A | 144. D |
| 104. A | 145. D |
| 105. D | 146. B |
| 106. A | 147. A |
| 107. A | 148. B |
| 108. A | 149. A |
| 109. C | 150. C |
| 110. A | 151. C |
| 111. B | 152. A |
| 112. A | 153. B |
| 113. C | 154. C |
| 114. D | 155. B |
| 115. B | 156. A |
| 116. B | 157. C |
| 117. A | 158. B |
| 118. D | 159. D |
| 119. B | 160. A |
| 120. B | 161. C |
| 121. D | 162. B |

Kumpulan Soal-Soal Asuransi Jiwa

- | | |
|--------|--------|
| 163. A | 204. B |
| 164. B | 205. B |
| 165. C | 206. A |
| 166. A | 207. A |
| 167. C | 208. D |
| 168. D | 209. C |
| 169. B | 210. A |
| 170. B | 211. B |
| 171. D | 212. D |
| 172. C | 213. C |
| 173. A | 214. A |
| 174. D | 215. B |
| 175. A | 216. D |
| 176. D | 217. C |
| 177. B | 218. B |
| 178. B | 219. C |
| 179. C | 220. B |
| 180. B | 221. A |
| 181. B | 222. D |
| 182. C | 223. B |
| 183. A | 224. D |
| 184. C | 225. A |
| 185. D | 226. B |
| 186. B | 227. A |
| 187. A | 228. C |
| 188. A | 229. B |
| 189. D | 230. A |
| 190. A | 231. A |
| 191. A | 232. C |
| 192. C | 233. B |
| 193. B | 234. C |
| 194. B | 235. D |
| 195. C | 236. A |
| 196. C | 237. D |
| 197. A | 238. A |
| 198. B | 239. C |
| 199. B | 240. A |
| 200. C | |
| 201. B | |
| 202. A | |
| 203. D | |