

Modul

L

Asuransi Kendaraan Bermotor



National Institute of Disability
Management and Research®

Anggota tim pengembang kurikulum DACUM

Eric Boyd,
Canadian Paraplegic
Association

Michael Cannings,
Ministry of Skills, Training
and Labour, BC

John Weir,
BC Federation of Labour

Dave Cox,
WCB, BC

Robin Goodrich,
HRDC, Labour Canada

Jean Sherrell,
Comcare Australia

Earl Foxcroft,
IWA (Canada)

Catherine Rellinger,
WSIB Ontario

Larry Stoffman,
UFCW Union

Nelson Ireland,
North Island College

Cathy Walker,
CAW Union

Joan Westland,
Westland Eby Consultants

Debra Mills,
WCB, BC

Persiapan materi kurikulum pada edisi sebelumnya

Don Shrey, PhD,
University of Cincinnati

Colleen Hanley,
North Island College

Tom Getzie,
Forest Industrial Relations

Marcia Rioux,
The Roeher Institute

Derek Hanebury,
North Island College

Llyod Doidge,
Forest Industrial Relations

Cameron Crawford,
The Roeher Institute

Brenda Birch,
Giraffe Outlooks

Rochelle Morandini,
Human Resources
Consultant

John Westland,
Westland Eby Consultant

Cheryl Grant Gamble,
Human Resources
Consultant

Kontributor materi kurikulum terkini

Don Shrey, PhD,
University of Cincinnati

Heather Persons,
National Institute of
Disability Management and
Research

Muriel Westmorland, |
McMaster University

Norman Hursh, PhD,
Boston University

Leah Milton,
Grant McEwan College

Scott Wallace, Phd

Wolfgang Zimmermann,
National Institute of
Disability Management and
Research

Hak cipta © 2008, 2006, 2003, 2002, 2001. National Institute of Disability Management and Research, 4755 Cherry Creek Road, Port Alberni, BC, V9Y 0A7, Canada. Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang. Tidak ada bagian mana pun dari karya ini, yang dilindungi oleh hak cipta, yang boleh diperbanyak atau digunakan dalam bentuk atau dengan cara apapun—baik grafis, elektronik, maupun mekanis, termasuk fotokopi, perekaman, penggandaan pita, atau sistem penyimpanan dan pengembalian informasi—tanpa izin tertulis dari penerbit.

Daftar Isi

Gambaran umum	1
Tujuan dan Sasaran	1
Pengantar	2
Asuransi berbasis kesalahan	2
Asuransi tanpa kesalahan	3
Asuransi publik versus asuransi swasta	3
Manfaat Umum	4
Manfaat asuransi kendaraan bermotor	5

Gambaran umum

Sebagai bagian dari kegiatan manajemen disabilitas, banyak Koordinator Kembali Kerja (KKK) akan bekerja dengan individu yang mengalami cedera akibat kecelakaan lalu lintas.

Individu yang dilindungi oleh asuransi kendaraan bermotor tidak hanya akan menerima bantuan pendapatan, tetapi juga memperoleh berbagai bentuk bantuan, termasuk namun tidak terbatas pada bantuan perawatan dan rehabilitasi, teknologi bantu, serta pelatihan vokasional dan penitipan anak.

Karena asuransi kendaraan bermotor diatur berdasarkan peraturan provinsi, hak yang diberikan akan bervariasi. Oleh karena itu, Koordinator Kembali Kerja perlu memahami manfaat yang tersedia di yurisdiksi tempat pegawai tersebut berada. Mereka juga perlu memahami interaksi antara penyedia manfaat dan mampu mengidentifikasi siapa menjadi pembayar pertama. Apakah perusahaan asuransi kendaraan bermotor akan mewajibkan individu untuk mengajukan permohonan manfaat disabilitas dari Canada Pension Plan? Apakah kecelakaan tersebut dapat dianggap terkait pekerjaan sehingga masuk ke dalam kewenangan dewan kompensasi pekerja?

Tujuan dan Sasaran

Panduan ini disusun untuk membantu peserta memahami ketentuan dalam kontrak asuransi kendaraan bermotor dan manfaat apa saja yang dapat diberikan kepada klien, baik dalam bentuk dukungan secara keseluruhan selama mereka tidak bekerja maupun bantuan untuk kembali bekerja.

Setelah menyelesaikan modul ini, peserta diharapkan mampu untuk:

- ▶ Meneliti informasi dan memberikan saran kepada pekerja yang kembali kerja dan dilindungi oleh asuransi kendaraan bermotor mengenai bantuan pendapatan apa yang dapat diharapkan dalam hal bantuan pendapatan dan bantuan untuk kembali bekerja.
- ▶ Memberikan informasi kepada klien mengenai interaksi antara berbagai program asuransi, bila diminta, terutama jika terdapat kemungkinan lebih dari satu pembayar manfaat.
- ▶ Bekerja sama dengan perwakilan perusahaan asuransi untuk memfasilitasi kembalinya pekerja ke dunia kerja.

Pengantar

Asuransi tanggung gugat kendaraan bermotor, baik untuk kendaraan penumpang pribadi maupun kendaraan komersial, diwajibkan di seluruh Kanada.

Mengingat luasnya kepemilikan kendaraan bermotor di Kanada serta penggunaannya untuk kepentingan pekerjaan maupun pribadi, sebagian besar warga Kanada sudah paham mengenai potensi risiko cedera pribadi akibat kecelakaan lalu lintas, serta tanggung jawab hukum atas kerugian terhadap orang lain atau kendaraan lain. Premi asuransi biasanya ditetapkan setiap tahun dengan memperhitungkan risiko klaim yang mungkin diajukan, berdasarkan kelompok statistik yang relevan dengan pemohon.

Sebagian besar polis asuransi kendaraan bermotor dapat mencakup asuransi tanggung gugat, perlindungan untuk pembayaran medis, perlindungan atas kerusakan fisik kendaraan, dan perlindungan terhadap pengendara yang tidak diasuransikan. Selain itu, polis juga dapat mencakup manfaat berupa penggantian pendapatan bagi mereka yang mengalami disabilitas akibat kecelakaan. Asuransi tanggung gugat dirancang untuk melindungi pengemudi tertanggung ketika kendaraannya menyebabkan cedera pada orang lain atau merusak properti orang lain, dan biasanya menetapkan batasan perlindungan untuk kerusakan fisik maupun kerusakan properti. Perlindungan pembayaran medis membantu pengemudi tertanggung serta anggota keluarganya menanggung biaya medis yang diperlukan akibat cedera tubuh dalam kecelakaan lalu lintas yang melibatkan orang tertanggung, anggota keluarga, maupun penumpang lain di kendaraan. Pembayaran ini dikoordinasikan dengan perlindungan medis lain secara prorata dan dapat dikenakan “pengalihan hak,” yang berarti perusahaan asuransi dapat menuntut pemulihan keuangan dari pihak ketiga. Pembayaran dilakukan tanpa memandang siapa yang bersalah, dan biasanya memiliki batas maksimum per orang.

Perlindungan untuk kerusakan fisik kendaraan mencakup biaya perbaikan mobil ketika terjadi tabrakan dengan objek atau kendaraan lain, serta perlindungan menyeluruh terhadap risiko lain yang ditentukan, seperti pencurian, kebakaran, dan kerugian akibat pembobolan. Perlindungan terhadap pengendara yang tidak diasuransikan memungkinkan perusahaan asuransi membayar kerugian tertentu kepada tertanggung yang seharusnya dapat ditagih akibat tabrak lari atau tindakan lalai dari pengemudi lain yang tidak memiliki asuransi. Manfaat dari perlindungan ini dapat diberikan kepada tertanggung dan anggota keluarganya, penumpang lain di dalam kendaraan, atau pihak lain yang secara hukum berhak menuntut dan memperoleh ganti rugi.

Terdapat dua jenis asuransi kendaraan bermotor, yaitu asuransi berbasis kesalahan (*fault-based insurance*) dan asuransi tanpa kesalahan (*no-fault insurance*). Selain itu, tergantung yurisdiksi, penyedia asuransi dapat berupa perusahaan swasta atau lembaga publik atau perusahaan negara.

Asuransi berbasis kesalahan

Ketika klaim diajukan dalam polis asuransi berbasis kesalahan, penanggung asuransi (atau pengadilan jika terjadi perselisihan) akan menentukan siapa yang bertanggung jawab atas kecelakaan tersebut

dan membebankan biaya kepada organisasi yang menanggung pihak yang dianggap sepenuhnya maupun sebagian bersalah.

Di yurisdiksi yang menggunakan pendekatan asuransi berbasis kesalahan, kritik sering disampaikan bahwa sistem hukum perdata terlalu lama, terlalu mahal, dan terlalu legalistik sehingga tidak mampu memberikan kompensasi yang adil dan tepat waktu bagi disabilitas yang timbul akibat kecelakaan lalu lintas. Dalam sistem asuransi berbasis kesalahan, apabila Anda dinyatakan sebagai pihak yang bersalah atas kecelakaan, maka Anda atau perusahaan asuransi Anda diwajibkan membayar ganti rugi kepada pihak yang dirugikan.

Asuransi tanpa kesalahan

Asuransi tanpa kesalahan, di sisi lain, bertujuan untuk memulihkan kondisi individu yang dirugikan—artinya mereka seharusnya berada pada situasi keuangan yang setara setelah kecelakaan.

Di yurisdiksi yang menerapkan sistem tanpa kesalahan murni maupun tanpa kesalahan terbatas, baik pengemudi yang bersalah maupun yang tidak bersalah menerima pembayaran atas kerusakan properti dan cedera tubuh (biaya perawatan serta penggantian pendapatan) langsung dari perusahaan asuransi mereka masing-masing.

Para pengkritik asuransi tanpa kesalahan berpendapat bahwa tidak ada pembayaran untuk penderitaan fisik maupun psikis, bahwa klaim mengenai penurunan premi sering kali dilebih-lebihkan, dan bahwa beberapa pengadilan dapat menyelesaikan kasus lebih cepat dibandingkan pengadilan lainnya. Sebagian besar skema tanpa kesalahan murni menghapus pendekatan hukum perdata serta ganti rugi umum untuk rasa sakit dan penderitaan. Sementara itu, skema tanpa kesalahan terbatas sering kali membatasi baik ruang lingkup gugatan perdata maupun pembayaran untuk rasa sakit dan penderitaan.

Quebec dan Manitoba memiliki sistem tanpa kesalahan murni, yang berarti seluruh kompensasi berasal dari perusahaan asuransi korban, dan pihak yang bersalah tidak dapat dituntut untuk ganti rugi (Insurance Council of Canada 2007). Ontario memiliki sistem tanpa kesalahan dengan ambang batas, yang memungkinkan korban mengajukan gugatan hanya jika cedera tersebut mengakibatkan gangguan serius. Semua provinsi lainnya menggunakan sistem hukum perdata yang memungkinkan individu menerima manfaat dasar sekaligus mengajukan gugatan terhadap pihak yang bertanggung jawab di pengadilan untuk memperoleh kompensasi tambahan, termasuk kompensasi atas rasa sakit dan penderitaan. Putusan ganti rugi ini dibayarkan hingga batas perlindungan tanggung gugat yang tersedia dalam polis asuransi, dan setelah itu ditanggung oleh pihak yang dinyatakan bertanggung jawab.

Asuransi kendaraan bermotor bukanlah hal yang asing dari kontroversi, dan perdebatan tentang apakah pendekatan berbasis kesalahan lebih baik dibandingkan pendekatan tanpa kesalahan terus berlanjut.

Asuransi publik versus asuransi swasta

Di beberapa yurisdiksi, asuransi kendaraan bermotor dasar disediakan oleh pemerintah. Di yurisdiksi lain, seluruh asuransi kendaraan bermotor disediakan oleh perusahaan asuransi swasta. Sebagian besar pemerintah mewajibkan adanya bentuk pertanggungjawaban minimum yang bersifat wajib untuk manfaat kecelakaan (mencakup layanan kesehatan, penggantian pendapatan, dan manfaat rehabilitasi akibat tabrakan), serta Tanggung Gugat Pihak Ketiga untuk menanggung pengemudi tertanggung yang bertanggung jawab atas kecelakaan apabila digugat oleh pihak yang cedera. Sering kali, jumlah pertanggungjawaban minimum tersebut jauh lebih kecil daripada jumlah ganti rugi yang diputuskan oleh pengadilan, sehingga perusahaan asuransi merekomendasikan pertanggungjawaban tambahan secara opsional. Apabila terjadi kecelakaan, peristiwa tersebut harus segera dilaporkan kepada pihak kepolisian dan perusahaan asuransi.

Manfaat Umum

Pendapatan dan manfaat yang ditanggung oleh asuransi kendaraan bermotor akan berbeda di setiap yurisdiksi.

Orang yang mengalami cedera akibat kecelakaan lalu lintas yang membuat mereka tidak dapat bekerja, baik sementara maupun permanen, biasanya akan memperoleh penggantian pendapatan melalui pembayaran asuransi kendaraan bermotor. Tergantung pada provinsi tempat seseorang tinggal, penentuan kesalahan dapat memengaruhi besaran dana keseluruhan yang dapat diterima setelah cedera akibat kecelakaan lalu lintas (Insurance Council of Canada 2007). Semua provinsi, kecuali Newfoundland, memiliki rencana asuransi wajib yang memberikan manfaat tertentu kepada siapa pun tanpa memandang apakah mereka yang bersalah, tidak bersalah, atau menjadi korban kecelakaan lalu lintas yang disebabkan orang lain meskipun tidak memiliki keterkaitan dengan sistem asuransi kendaraan bermotor. Umumnya, manfaat tersebut mencakup pembayaran biaya mulai dari rehabilitasi hingga penggantian pendapatan.

Seorang pegawai yang mengalami cedera dalam kecelakaan lalu lintas dapat memperoleh berbagai manfaat yang serupa dengan yang biasanya ditanggung oleh rencana asuransi lain, termasuk biaya perawatan dan rehabilitasi, penggantian pendapatan, dan bantuan untuk kembali bekerja.

Beberapa ketentuan lain dalam rencana asuransi kendaraan bermotor dapat bervariasi antarprovinsi, antara lain:

- Persyaratan bahwa pendapatan lain yang berkaitan dengan pekerjaan, termasuk asuransi disabilitas jangka pendek maupun panjang atau tunjangan sakit dari Asuransi Ketenagakerjaan (*Employment Insurance*), harus dikurangkan dari pembayaran penggantian pendapatan
- Memberikan kesempatan kepada orang yang mengalami cedera untuk mencoba kembali bekerja tanpa pendapatan dasar mereka dinilai ulang atau dikenai sanksi lain jika upaya tersebut tidak berhasil.
- Menyediakan manajemen kasus pemulihan sejak terjadinya kecelakaan hingga saat kembali bekerja.

Manfaat Asuransi Kendaraan Bermotor

	BC	AB	SK	MB	ON	QC	NB	PEI	NS	NFLD & Labrador
Publik atau Swasta	Publik/Tanpa Kesalahan	Swasta	Publik/Tanpa Kesalahan— dengan opsi sistem gugatan hukum	Publik/Tanpa Kesalahan Murni	Swasta/Tanpa Kesalahan Terbatas	Swasta/Tanpa Kesalahan Murni	Swasta	Swasta	Swasta	Swasta
Pertanggung- gungan wajib minimum	\$ 200.000	\$ 200.000	\$ 200.000	Tanpa Kesalahan murni \$200.000	Sampai \$200.000	Sampai \$205.000	\$200.000	Sampai \$250.000	\$500.000	\$200.000
Pertang- gungan medis	\$150.000 per orang (setelah asuransi lain)	Sampai \$50.000 per orang	Sampai \$5.502.690 untuk perawatan medis dan rehabilitasi	Tidak ada batasan untuk bantuan medis/ rehabilitasi	Bantuan medis sampai \$100.000 per orang (sampai \$1juta untuk kasus katastrofik) dan \$75.000 untuk asisten	Bantuan medis dan rehabilitasi dibayarkan sesuai dengan jadwal tahunan	Bantuan medis sampai \$50.000 per orang	\$25.000 per orang, maksimal 4 tahun setelah manfaat lain habis	Bantuan medis sampai \$25.000 setelah manfaat lain habis	Harus membeli asuransi opsional untuk manfaat lain
Penggantian Pendapatan	75% rata- rata upah bruto hingga 104 minggu	80% rata- rata upah mingguan bruto hingga 104 minggu, maksimum \$300/minggu	90% dari pendapatan bersih hingga \$63.043 per tahun	90% dari pendapatan bersih hingga maksimum \$71.000	80% upah bersih hingga \$400/minggu selama 4 minggu. Jika mengganggu, \$185/minggu hingga 104 minggu	90% dari pendapatan bersih (pendapatan tahunan bruto tidak melebihi \$59.000)	Jika bekerja dan mengalami disabilitas sementara, hingga 104 minggu. Jika tidak, \$200/ minggu	Hingga \$140/ minggu selama 104 minggu (\$70/minggu selama 12 minggu jika mengganggu)	\$140/minggu hingga 104 minggu. Jika mengalami cedera, \$70/ minggu selama	Tidak ada, kecuali jika membeli pertanggung- ganan opsional

Asuransi Kendaraan Bermotor

BC	AB	SK	MB	ON	QC	NB	PEI	NS	NFLD & Labrador
					Pemberian tunjangan untuk nyeri dan penderitaan maksimum \$205.775	minggu hingga 52 minggu		maksimum 12 minggu	
Tunjangan Kematian	Tunjangan kematian bergantung pada usia/ jumlah tanggungan/ status keluarga. Tidak diasuransikan/ tabrak lari hingga \$200.000. 90% dari rata-rata pendapatan mingguan bersih hingga maksimum pendapatan kotor sebesar \$	Menikah \$56.767 Tidak menikah \$12.515 Tanggungan hingga maksimum \$56.767 Tunjangan pendidikan \$37.845 ditambah \$25-62 per minggu untuk 1-4 tanggungan. Biaya pemakaman \$8.254	Tunjangan kematian bergantung pada usia dan pendapatan saat kematian/ usia anak tanggungan. Kisaran manfaat bagi keluarga \$49.877 – \$345.000. Biaya pemakaman \$7.113	Tunjangan kematian \$25.000 untuk pasangan + \$10.000 untuk setiap tanggungan	Menikah \$58.864 – \$295.000 tergantung usia pasangan. Tidak menikah \$47.035. Tunjangan untuk tanggungan tergantung usia. Biaya pemakaman \$4.399	Kematian – \$50.000 untuk pasangan + anak	Tunjangan kematian bergantung pada usia/ jumlah tanggungan/ status keluarga. \$10.000 untuk pasangan + 1 tanggungan	Kematian pasangan + tanggungan. Anak \$10.000	Tidak ada, kecuali jika membeli pertanggungan opsional

Asuransi Kendaraan Bermotor

Praktisi manajemen disabilitas dapat memeriksa ketentuan dalam polis asuransi individu yang bersangkutan. Bergantung pada kontrak asuransi, polis tersebut dapat memberikan bantuan untuk pengasuhan anak ketika pekerja yang mengalami cedera tidak lagi mampu menjalankan peran tersebut, bantuan pekerjaan rumah tangga, serta tunjangan ahli waris. Dalam kasus yang melibatkan penyelesaian klaim dalam jumlah besar, baik pada penilaian klaim awal maupun setelahnya sebagai hasil dari proses litigasi, beberapa perusahaan asuransi dapat menawarkan layanan konseling keuangan untuk membantu penyandang disabilitas dalam mengelola jumlah dana yang lebih besar daripada yang pernah mereka miliki sebelumnya. Layanan ini dapat diberikan secara internal oleh perusahaan asuransi atau dikontrakkan kepada pihak eksternal. Namun demikian, pihak tertanggung berhak memilih apakah akan menerima penawaran tersebut dari perusahaan asuransi atau mengatur layanan serupa secara mandiri.



International
Labour
Organization



KEMENTERIAN
KETENAGAKERJAAN
REPUBLIK INDONESIA

The translation into the Indonesian language has been facilitated by the International Labour Organization under the Global Accelerator on Jobs and Social Protection for Just Transition programme, funded by the United Nations Joint SDG Fund.

These translated materials are intended exclusively for use by the Ministry of Manpower of the Government of Indonesia. Any further distribution or sharing requires prior authorization from PERKESO.