

# TE S I S

## PERLINDUNGAN NASABAH ASURANSI JiWA TERHADAP PENANGGUNG YANG GAGAL BAYAR

Untuk Memenuhi Persyaratan  
Guna Memperoleh gelar Magister Hukum  
Pada Program Studi Magister Hukum  
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



Oleh :

ANGGA HENDIARTO SUSANTO

NPM : 22310018

PROGRAM STUDI HUKUM PADA PROGRAM MAGISTER

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2024

# TE S I S

## PERLINDUNGAN NASABAH ASURANSI JiWA TERHADAP PENANGGUNG YANG GAGAL BAYAR



Oleh :

ANGGA HENDIARTO SUSANTO

NPM : 22310018

PROGRAM STUDI HUKUM PADA PROGRAM MAGISTER

FAKULTAS HUKUM

UNIVERSITAS WIJAYA KUSUMA SURABAYA

2024

**TESIS**  
**PERLINDUNGAN NASABAH ASURANSI JIWA**  
**TERHADAP PENANGGUNG YANG GAGAL BAYAR**

Diajukan oleh:

ANGGA HENDIARTO SUSANTO

NPM: 22310018

**TESIS INI TELAH DISETUJUI UNTUK DIUJI**

**Tanggal 29 Desember 2023**

Oleh

Pembimbing I



Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum

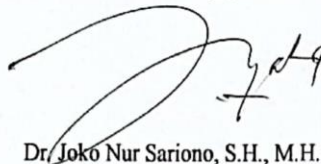
Pembimbing II



Dr. Agam Sulaksono, S.H., M.H.

Mengetahui

Ketua Program Studi Magister Hukum  
Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya



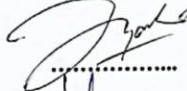
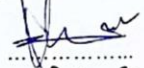
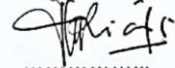
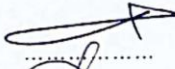
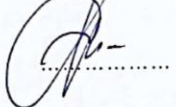
Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H.

**T E S I S**  
**PERLINDUNGAN NASABAH ASURANSI JiWA**  
**TERHADAP PENANGGUNG YANG GAGAL BAYAR**

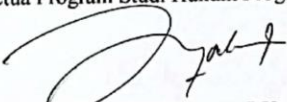
Dipersiapkan dan disusun oleh :

**ANGGA HENDIARTO SUSANTO**  
**NPM: 22310018**

Telah dipertahankan di depan dewan penguji  
Pada tanggal 14 Januari 2024  
Susunan Dewan Penguji

<b>Nama Penguji</b>		<b>Tanda Tangan</b>
Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H.	<b>Ketua</b>	 .....
Dr. Cita Yustisia Serfiyani, S.H., M.H.	Anggota	 .....
Dr. Ria Tri Vinata, S.H., LL.M.	Anggota	 .....
Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum.	Anggota	 .....
Dr. Agam Sulaksono, S.H., M.H.	Anggota	 .....

Tesis ini telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk  
memperoleh gelar Magister  
Tanggal 14 Januari 2024  
Ketua Program Studi Hukum Program Magister

  
Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan kasih karuniaNya sehingga memungkinkan peneliti untuk menyusun dan menyelesaikan tesis ini, penulis menyadari tesis ini masih banyak kekurangan yang perlu disempurnakan karena keterbatasan pengetahuan dan kemampuan peneliti sehingga memerlukan saran dan kritik dari berbagai pihak yang berkepentingan dengan tesis ini termasuk para peneliti berikutnya. Pada kesempatan ini peneliti menyampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Widodo Ario Kentjono, dr. Sp. THT-KL (K), FICS. Selaku Rektor Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
2. Dr. Umi Enggarsasi, S.H., M.Hum. Selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
3. Dr. Joko Nur Sariono, S.H., M.H. Selaku Ketua Program Studi Hukum Program Magister Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
4. Dr. Cita Yustisia Serfiyani, S.H., M.H. Selaku Sekretaris Program Studi Hukum Program Magister Universitas Wijaya Kusuma Surabaya.
5. Dr. Dwi Tatak Subagiyo, S.H., M.Hum Selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis sehingga penulisan Tesis ini dapat terselesaikan.
6. Dr. Agam Sulaksono, S.H., M.H. Selaku Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan dorongan kepada penulis sehingga penulisan Tesis ini terselesaikan.
7. Para Dosen Program Studi Magister Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya yang telah memberika dedikasi dan ilmu yang bermanfaat.
8. Kepada kedua orang tua penulis, M. Hendro Soesanto dan Lilis Sugiharti yang memberikan motivasi dan dorongan untuk menyelesaikan tesis ini.
9. Kepada pasangan penulis, Dyah Kurniasari “Anya” yang memberikan dorongan semangat untuk menyelesaikan tesis ini.

10. Kepada rekan – rekan semua Mahasiswa Magister Hukum Universitas Wijaya Kusuma Surabaya Angkatan 2022 yang bersama-sama memberikan dukungan positif sehingga tesis ini terselesaikan.

Akhir kata, semoga Tesis ini bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan.

Surabaya, 24 Januari 2024  
Yang menyatakan,

**ANGGA HENDIARTO SUSANTO**

**NPM: 22310018**

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Angga Hendiarto Susanto

NPM : 22310018

Alamat : Perum. Bumi Sooko Permai JL. Kristal Blok S – 14,  
Kabupaten Mojokerto

No. WA : 0823 - 3116 - 4520

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul: “**Perlindungan Nasabah Asuransi Jiwa Terhadap Penanggung Yang Gagal Bayar**” adalah murni gagasan saya yang belum pernah saya publikasikan di media, baik majalah maupun jurnal ilmiah dan bukan tiruan (plagiat) dari karya orang lain. Apabila ternyata nantinya tesis tersebut ditemukan adanya unsur *plagiarisme* maupun *autoplagiarisme*, saya siap menerima sanksi akademik yang akan dijatuhkan oleh Fakultas.

Demikian pernyataan ini saya buat sebagai bentuk pertanggungjawaban etika akademik yang harus dijunjung tinggi di lingkungan perguruan tinggi.

Surabaya, 24 Januari 2024

Yar



**ANGGA HENDIARTO SUSANTO**  
NPM: 22310018

## DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN .....	i
LEMBAR PENGESAHAN .....	ii
KATA PENGANTAR .....	iii
SURAT PERNYATAAN .....	v
DAFTAR ISI .....	vi
ABSTRAK .....	viii
<i>ABSTRACT</i> .....	xix
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	1
1.1 Latar Belakang dan Rumusan Masalah .....	1
1.2 Tujuan Penelitian .....	8
1.3 Manfaat Penelitian .....	9
1.4 Kajian Teoritis .....	9
1.5 Metode Penelitian .....	26
1.6 Pertanggungjawaban Sistematis .....	29
<b>BAB II BENTUK – BENTUK GAGAL BAYAR PERUSAHAAN ASURANSI</b> .....	31
2.1 Hubungan Hukum Penanggung dan Tertanggung Asuransi Jiwa .....	31
2.2 Besarnya Premi dalam Asuransi Jiwa .....	39
2.3 Timbulnya Wanprestasi oleh Tertanggung dalam Asuransi Jiwa .....	41
2.4 Bentuk Bentuk Gagal Bayar Perusahaan Asuransi Terhadap Tertanggung .....	47
<b>BAB III PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH ASURANSI TERHADAP PERUSAHAAN ASURANSI MENGALAMI GAGALBAYAR</b> .....	54
3.1 Perlindungan Hukum Tertanggung Berdasarkan Hukum Pelindungan Konsumen .....	54
3.2 Bentuk Bentuk Perlindungan Hukum Nasabah Asuransi .....	62
3.3 Tujuan dan Prinsip Perusahaan Reasuransi .....	68



3.4 Perwujutan Perlindungan Hukum Nasabah Asuransi	
Atas Gagal Bayar Perusahaan Asuransi .....	74
<b>BAB IV PENUTUP</b> .....	81
4.1 Kesimpulan.....	81
4.2 Saran.....	82
<b>DAFTAR BACAAN</b> .....	83

## ABSTRAK

Fenomena yang saat ini menjadi tamparan keras dunia perasuransian adalah banyaknya perusahaan asuransi yang mengalami permasalahan gagal bayar. Permasalahan gagal bayar adalah keadaan tidak dapat dipenuhinya kewajiban oleh pihak perusahaan asuransi terhadap dana nasabah yang telah di percayai untuk dikelola. Penelitian dengan judul **“Perlindungan Nasabah Asuransi Jiwa Terhadap Penanggung Yang Gagal Bayar“** ini menganalisa mengenai bentuk perlindungan hukum bagi nasabah asuransi yang mengalami gagal bayar oleh Perusahaan Asuransi.

Penelitian adalah jenis penelitian hukum normatif. Dengan menggunakan dua pendekatan masalah, pertama pendekatan perundang-undangan (*statute approach*). Kedua, pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Sumber bahan hukum meliputi bahan hukum *primer dan sekunder*.

Hasil penelitian ini menemukan bahwa akibat tidak dipenuhinya kewajiban oleh pihak perusahaan asuransi terhadap dana nasabah yang telah di percayai untuk dikelola disebabkan oleh faktor internal perusahaan dan lemahnya lembaga pengawas menjadikan dampak yang dapat mempengaruhi gagal bayar terhadap nasabah asuransi. sehingga perlindungan hukum sangat diperlukan bagi nasabah asuransi nasabah mendapat perlindungan hukum. Ketika timbul perselisihan atau persengketaan di antara pemegang polis asuransi dengan perusahaan asuransi, maka sesuai dengan fungsi, tugas dan kewenangannya pada Otoritas Jasa Keuangan melakukan mekanisme penyelesaian sengketa konsumen baik melalui peradilan atau litigasi, maupun penyelesaian sengketa di luar peradilan atau non-litigasi.

Berdasarkan kondisi di atas, maka saran yang dapat diberikan Perlindungan nasabah asuransi dilakukan salah satunya melalui penyelenggaraan program penjaminan polis yang bertujuan untuk melindungi pemegang polis, tertanggung, atau peserta dari perusahaan asuransi. Upaya lainnya yaitu pengawasan ketat terhadap perusahaan asuransi oleh OJK untuk menumbuhkan kepercayaan masyarakat terhadap industri asuransi dan penguatan pengaturan perlindungan konsumen di sektor keuangan.

Kata Kunci : Perlindungan Hukum, Perusahaan Asuransi, Nasabah Asuransi Jiwa

## ABSTRACT

*A phenomenon that is currently being hit hard by the world of insurance is that many insurance companies are experiencing problems with non-payment. The problem of default is a situation where the insurance company cannot fulfill its obligations regarding customer funds that it has entrusted to manage. This research with the title "**Protection for Life Insurance Customers Against Insurers Who Fail to Pay**" analyzes the form of legal protection for insurance customers who experience default by Insurance Companies.*

*Research is a type of normative legal research. By using two problem approaches, the first is the statutory approach. Second, the conceptual approach. Sources of legal materials include primary and secondary legal materials.*

*The results of this research found that the consequences of non-fulfillment of obligations by insurance companies regarding customer funds that were entrusted to be managed were caused by internal company factors and weak supervisory institutions which had an impact that could influence insurance customers' failure to pay. So legal protection is very necessary for insurance customers. Customers receive legal protection. When a dispute or conflict arises between an insurance policy holder and an insurance company, in accordance with its function, duties and authority, the Financial Services Authority carries out a mechanism for resolving consumer disputes either through justice or litigation, or extrajudicial or non-litigation dispute resolution.*

*Based on the conditions above, one of the suggestions that can be given to protect insurance customers is through the implementation of a policy guarantee program which aims to protect policy holders, insureds or participants from insurance companies. Other efforts include strict supervision of insurance companies by the OJK to foster public trust in the insurance industry and strengthening consumer protection regulations in the financial sector.*

*Keywords: Legal Protection, Insurance Company, Life Insurance Customer*