

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH ASURANSI
GAGAL BAYAR**
(Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha Dalam Likuidasi)

SKRIPSI

Oleh:

Eddy S.M. Hutaauruk
2040057053



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH ASURANSI
GAGAL BAYAR**
(Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha Dalam Likuidasi)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana
Hukum (S.H.) Pada Program Hukum Fakultas Hukum
Universitas Kristen Indonesia

Oleh:

Eddy S.M. Hutaauruk
2040057053



**PROGRAM STUDI HUKUM
PROGRAM SARJANA
FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
JAKARTA
2024**



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS HUKUM

VISI DAN MISI

VISI : Menjadi Fakultas Hukum unggulan di kawasan Asia pada tahun 2030 di bidang, penelitian dan pengabdian kepada masyarakat di bidang ilmu hukum yang antisipatif terhadap perubahan dan kemajuan ilmu pengetahuan dan teknologi dalam era globalisasi yang sesuai dengan nilai-nilai kristiani dan pancasila.

MISI :

1. Mempersiapkan sarjana hukum yang mampu menggunakan dan mengembangkan ilmu dan teknologi dibidang perkembangan ilmu hukum melalui pendekatan ilmiah, interdisipliner dan transnasional sesuai dengan tuntutan perkembangan zaman agar mampu bersaing di era global.
2. Mempersiapkan sarjana hukum yang menguasai ilmu dan senantiasa menegakkan nilai moral, etika serta rasa cinta kepada Negara, berperilaku yang demokratis dan menjunjung tinggi nilai-nilai agama.
3. Mengembangkan pengetahuan hukum, yang berwawasan nasional dan internasional.
4. Mengembangkan dan meningkatkan penelitian serta profesionalisme dalam ilmu pengetahuan hukum dan bidang ilmu pengetahuan lainnya.
5. Menyelenggarakan jenjang pendidikan akademik berkelanjutan dan profesi dalam bidang hukum.
6. Mendorong penelitian dan pengabdian masyarakat yang dapat meningkatkan kesadaran hak dan kesadaran hukum serta kesejahteraan rakyat Indonesia.
7. Membina hubungan kerjasama dengan praktisi hukum dan instansi penegakan hukum serta Instansi-instansi lainnya baik negeri maupun swasta, lembaga-lembaga gerejawi dalam pengembangan dan implementasi ilmu hukum dan bidang ilmu pengetahuan lain.



PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Eddy S.M Hutaauruk

NIM : 2040057053

Program Studi : Hukum

Fakultas : Hukum

Dengan ini menyatakan bahwa karya tulis tugas akhir yang berjudul **“Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Asuransi Gagal Bayar (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha Dalam Likuidasi)”** adalah:

1. Dibuat dan diselesaikan sendiri dengan menggunakan hasil kuliah, tinjauan lapangan, buku-buku dan jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada karya tugas akhir saya.
2. Bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar sarjana di universitas lain, kecuali pada bagian-bagian sumber informasi yang dicantumkan dengan cara referensi yang semestinya.
3. Bukan merupakan karya terjemahan dari kumpulan buku atau jurnal acuan yang tertera di dalam referensi pada tugas.

Kalau terbukti saya tidak memenuhi apa yang dinyatakan di atas, maka karya tugas akhir ini dianggap batal.

Jakarta, 31 Januari 2024

Yang membuat pernyataan,



Eddy S.M Hutaauruk
NIM: 2040057053



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING SKRIPSI

Oleh:

Nama : Eddy S. M Hutaaruk
NIM : 2040057053
Program Studi : Hukum
Peminatan/Program Kekhususan : Hukum Ekonomi
Judul : Perlindungan Hukum Bagi Nasabah
Asuransi Gagal Bayar (Studi Kasus
PT. Asuransi Jiwa Adisarana
Wanaartha Dalam Likuidasi)

Telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan dan dipertahankan dalam Sidang Tugas Akhir guna mencapai gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia,

Jakarta, 24-01-2024

Menyetujui

Pembimbing I

(Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum)

(NIDN: 0327046303)

Pembimbing II

(L. Elly AM Pandingan, S.H., M.H.)

(NIDK: 8985060022)

Ketua Program Studi Hukum

(Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum)

(NIDN: 0327046303)

Dekan



(Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H.)

(NIDN: 0302117904)



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA
FAKULTAS HUKUM

PERSETUJUAN TIM PENGUJI SKRIPSI

Pada hari Jumat, tanggal 31 Januari 2024 telah diselenggarakan Sidang Skripsi untuk memenuhi sebagian persyaratan akademik guna memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Program Studi Hukum, Fakultas Hukum, Universitas Kristen Indonesia, atas nama:

Nama : Eddy S.M Hutaaruk
NIM : 2040057053
Program Studi : Hukum
Fakultas : Hukum
Judul : Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Asuransi
Gagal Bayar (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa
Adisarana Wanaartha Dalam Likuidasi)

oleh tim penguji yang terdiri dari :

Nama Penguji	Jabatan dalam Tim Penguji	Tanda Tangan
Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum	Ketua	
L. Elly AM Pandingan, S.H., M.H.	Anggota	
Haposan S.R Sinaga, S.H, M.H	Anggota	



UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA FAKULTAS HUKUM

Pernyataan dan Persetujuan Publikasi Tugas Akhir

Nama : Eddy S.M. Hutaauruk
NIM : 2040057053
Fakultas : Hukum
Program Studi : Hukum
Jenis Tugas Akhir : Skripsi
Judul : **Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Asuransi
Gagal Bayar (Studi Kasus PT. Asuransi Jiwa
Adisarana Wanaartha Dalam Likuidasi)**

Menyatakan bahwa:

1. Tugas akhir tersebut adalah benar karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan bukan merupakan duplikasi karya tulis yang sudah dipublikasikan atau yang pernah dipakai untuk mendapatkan gelar akademik di perguruan tinggi manapun;
2. Tugas akhir tersebut bukan merupakan plagiat dari hasil karya pihak lain, dan apabila saya/kami mengutip dari karya orang lain maka akan dicantumkan sebagai referensi sesuai dengan ketentuan yang berlaku;
3. Saya memberikan Hak Non Eksklusif Tanpa Royalti kepada Universitas Kristen Indonesia yang berhak menyimpan, mengalih media/format-kan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilih hak cipta.

Apabila di kemudian hari ditemukan pelanggaran Hak Cipta dan Kekayaan Intelektual atau Peraturan Perundangan-undangan Republik Indonesia lainnya dan integritas akademik dalam karya saya tersebut, maka saya bersedia menanggung secara pribadi segala bentuk tuntutan hukum dan sanksi akademis yang timbul serta membebaskan Universitas Kristen Indonesia dari segala tuntutan hukum yang berlaku.

Jakarta, 31 Januari 2024

Yang membuat pernyataan



Eddy S.M. Hutaauruk
NIM: 2040057053

KATA PENGANTAR

Puji syukur yang sedalam-dalamnya penulis panjatkan kehadirat Tuhan Yang Maha Esa atas segala berkat dan limpahan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian skripsi dengan judul **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI NASABAH ASURANSI GAGAL BAYAR (STUDI KASUS PT. ASURANSI JIWA ADISARANA WANAARTHA DALAM LIKUIDASI)”**

Nasabah asuransi yang telah memenuhi kewajiban dengan pembayaran premi seharusnya mendapatkan hak klaim baik saat terjadi risiko ataupun manfaat jatuh tempo polis asuransi. Penelitian ini mengkaji perlindungan hukum nasabah asuransi atas kasus gagal bayar manfaat asuransi kepada nasabah asuransi PT. Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha

Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi syarat dalam mencapai gelar kesarjanaan Strata-1 (S1) di bidang Ilmu Hukum pada Universitas Kristen Indonesia (UKI). Di dalam proses penulisan skripsi ini, penulis banyak mendapatkan bimbingan, motivasi, dan dukungan dari berbagai pihak sehingga penulisan skripsi ini dapat diselesaikan tepat waktu. Penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya dan penghargaan setinggi-tingginya kepada:

1. Prof. Dr. Dhaniswara K. Harjono, S.H., M.H., MBA selaku Rektor Universitas Kristen Indonesia.
2. Dr. Hulman Panjaitan, S.H., M.H., selaku Wakil Rektor Akademik Universitas Kristen Indonesia.
3. Dr. Hendri Jayadi, S.H., M.H., selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
4. Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M. Hum., selaku Ketua Program Studi Hukum dan Dosen Pembimbing I yang memberikan masukan dan bimbingan yang membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. L. Elly AM Pandiangan, S.H., M.H, selaku Dosen Pembimbing II yang memberikan masukan dan bimbingan yang sangat membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

6. Radisman Saragih, S.H., M.H, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang memberikan masukan dan bimbingan selama masa perkuliahan.
7. Seluruh Dosen Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia yang telah memberikan ilmunya kepada penulis selama menempuh kuliah.
8. Seluruh Staff Tendik Fakultas Hukum Universitas Kristen Indonesia.
9. Keluarga penulis, terutama istri dan anak-anak dan keluarga besar Hutaaruk dan Gurning yang selalu memberi doa, semangat dan dukungan dalam penulis menyelesaikan studi dan skripsi ini.
10. Seluruh kawan-kawan UKI Angkatan 2020, rekan, saudara, dan semua pihak yang turut membantu di dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Penulis menyadari masih adanya kekurangan dalam skripsi ini, untuk itu dengan segala kerendahan hati penulis menerima komentar dan masukan yang bersifat membangun untuk penyempurnaan penulisan skripsi ini. Akhir kata penulis mengharapkan semoga skripsi ini dapat bermanfaat di kemudian hari.

Jakarta, 24 Januari 2024

Penulis

Eddy S.M. Hutaaruk

DAFTAR ISI

	halaman
VISI DAN MISI	i
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS	ii
PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	iii
PERSETUJUAN PENGUJI	iv
PERNYATAAN DAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Permasalahan	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Ruang Lingkup Penelitian	4
D. Maksud dan Tujuan Penelitian	4
E. Kerangka Teori dan Kerangka Konsep	5
F. Metode Penelitian	10
G. Sistematika Penulisan	14
 BAB II TINJAUAN KEPUSTAKAAN	
A. Teori-Teori Hukum	16
1. Teori Perlindungan Hukum	16
2. Teori Kepastian Hukum	18
B. Asuransi	20
1. Pengertian Asuransi	20
2. Dasar Hukum dan Rumusan Perjanjian Asuransi	21
3. Subjek dan Objek Dalam Perjanjian Asuransi	23
4. Perjanjian Asuransi	24
5. Polis Asuransi	29
C. Likuidasi	32
1. Prinsip-Prinsip Dalam Likuidasi	32
2. Likuidasi Terhadap PT Berkegiatan Usaha Asuransi	37
3. Likuidator	49

BAB III	PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH PT. ASURANSI JIWA ADISARANA WANAARTHA YANG DILIKUIDASI	
A.	Perlindungan Hukum Bersifat <i>Preventif</i>	53
1.	Perlindungan Hukum Dalam Kitab Undang-Undang Hukum Perdata (KUHPer)	54
2.	Perlindungan Hukum Dalam Kitab Undang-Undang Hukum Dagang (KUHD)	59
3.	Perlindungan Hukum Dalam Perundang-Undangan Perlindungan Konsumen	64
B.	Perlindungan Hukum Bersifat <i>Represif</i>	69
1.	Pencabutan Ijin PT. Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha	70
2.	Pembubaran Perseroan Terbatas (PT)	73
BAB IV	PENERAPAN KEPASTIAN HUKUM BAGI NASABAH ASURANSI GAGAL BAYAR PT. ASURANSI JIWA ADISARANA WANAARTHA	
A.	Penerapan Kepastian Hukum Bagi Nasabah Gagal Bayar....	75
1.	Likuidasi Perusahaan Apabila Jumlah Kekayaan Lebih Kecil Daripada Utang	78
2.	Rekomendasi OJK Untuk Permohonan Pailit Terhadap Perusahaan Asuransi	81
B.	Implikasi Teori Kepastian Hukum Bagi Nasabah Asuransi	82
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	90
B.	Saran	91
DAFTAR PUSTAKA		92

ABSTRAK

- A. Nama : Eddy S.M. Hutauruk
B. NIM : 2040057053
C. Program Kekhususan/Departemen : Hukum Asuransi / Hukum Perdata
D. Judul : Perlindungan Hukum Bagi Nasabah
Asuransi Gagal Bayar (Studi Kasus
PT. Asuransi Jiwa Adisarana
Wanaartha Dalam Likuidasi)
E. Halaman : i-xv 92 Halaman + Daftar Pustaka
+ Lampiran
F. Kata Kunci : Asuransi, Likuidasi, Gagal Bayar

G. Ringkasan Isi

Perusahaan asuransi yang merupakan lembaga keuangan non-bank mengumpulkan premi dari nasabahnya yang kemudian dikelola untuk dapat digunakan membayar klaim nasabah. Dalam prakteknya perusahaan asuransi menjual produk asuransi yang lebih memberikan manfaat investasi dibandingkan proteksi risiko sehingga menimbulkan gagal bayar disaat tingkat pengembalian yang dijanjikan dalam polis tidak sesuai dengan pendapatan investasi dan mengakibatkan ketidakmampuan perusahaan membayar klaim mengakibatkan perusahaan asuransi mengalami likuidasi dan pailit.

Penelitian ini membahas perlindungan hukum dan penerapan kepastian hukum bagi nasabah asuransi gagal bayar dengan menggunakan metode penelitian normatif untuk menganalisa norma hukum perundang-undangan, peraturan-peraturan ataupun bahan hukum yang berkaitan dengan penelitian. Penelitian ini menggunakan pendekatan studi kasus perusahaan asuransi dalam likuidasi, pendekatan konseptual dan perundang-undangan untuk dapat diteliti dan mengkaji rekomendasi Otoritas Jasa Keuangan untuk menyelesaikan kasus gagal bayar manfaat asuransi yang akhirnya dapat memberikan kepastian hukum bagi nasabah asuransi.

Berdasarkan hasil penelitian, disimpulkan bahwa peraturan perlindungan nasabah asuransi bersifat *preventif* dan *represif* diatur dalam peraturan perundang-undangan, namun kepastian hukum bagi nasabah atas gagal bayar perusahaan asuransi melalui likuidasi belum sepenuhnya dapat memenuhi kewajiban perusahaan sehingga diharapkan pengaturan atas gagal bayar perusahaan asuransi sampai ke tahap kepailitan. Keberadaan pihak independen dalam kepengurusan perusahaan perlu dipertimbangkan juga sebagai perpanjangan pengawasan atas penerapan peraturan dan kepentingan nasabah.

- H. Daftar Acuan : 30 buku + 10 peraturan perundangan
+ 8 jurnal + 2 kamus
- I. Dosen Pembimbing I : Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum
Dosen Pembimbing II : L. Elly AM Pandiangan, S.H., M.H

Jakarta, 24 Januari 2024

Penulis

Eddy S.M. Hutaaruk



ABSTRACT

- A. Name : Eddy S.M. Hutauruk
B. NIM : 2040057053
C. Specific Program/Department : Insurance Law/ Civil Law
D. Title : Legal Protection For Customers of
Default Insurance (Case Study PT.
Asuransi Jiwa Adisarana Wanaartha)
E. Page : i-xv 92 pages + Bibliography +
Attachment
F. Keywords : Insurance, Liquidation, Default
G. Content Summary :

Insurance companies, which are non-bank financial institutions, collect premiums from their customers which are then managed to be used to pay customer claims. In practice, insurance companies sell insurance products that provide more investment benefits than risk protection, resulting in failure to pay when the rate of return promised in the policy does not match investment income and results in the company's inability to pay claims resulting in the insurance company experiencing liquidation and bankruptcy.

This research discusses legal protection and the implementation of legal certainty for insurance customers who fail to pay by using normative research methods to analyze legal norms, regulations or legal materials related to research. This research uses a case study approach of insurance companies in liquidation, a conceptual and statutory approach to research and examine the Financial Services Authority's recommendations for resolving cases of failure to pay insurance benefits which can ultimately provide legal certainty for insurance customers.

Based on the research results, it is concluded that insurance customer protection regulations are preventive and repressive in nature, regulated in statutory regulations, but legal certainty for customers regarding insurance company failure to pay through liquidation has not fully fulfilled the company's obligations so it is hoped that regulation of insurance company failure to pay will reach the stage bankruptcy. The existence of an independent party in company management also needs to be considered as an extension of supervision over the implementation of regulations and customer interests.

- H. Reference List : 30 book + 10 regulations +
8 journal + 2 dictionaries

I. Thesis Supervisor I

: Dr. Rr. Ani Wijayati, S.H., M.Hum

Thesis Supervisor II

: L. Elly AM Pandiangan, S.H., M.H

Jakarta, 24 January 2024

Writer

Eddy S.M. Hutaauruk

