

BAB II

GAMABARAN UMUM PERUSAHAAN

A. SEJARAH PERUSAHAAN

1. Prudential plc

Prudential plc merupakan perusahaan jasa keuangan terkemuka asal Inggris yang berdiri sejak tahun 1848. Prudential plc memiliki tujuan untuk membantu masyarakat dalam merencanakan keuangan mereka dan keluarga, dengan cara menyediakan produk-produk untuk mengatasi resiko keuangan yang sesuai dengan rencana keuangan yang dipilih¹.

Grup Prudential memiliki posisi yang kuat pada 3 pasar terbesar dan paling menguntungkan di dunia, yaitu Inggris Raya & Eropa, Amerika Serikat dan Asia.

Prudential senantiasa menjaga hubungan yang harmonis dan berkesinambungan dengan para nasabahnya ini terbukti berdasarkan data per 31 Desember 2010 Grup Prudential mengelola dana lebih dari GBP340 miliar atau sekitar Rp. 4.782 Triliun, melayani lebih dari 25 juta nasabah di seluruh dunia.

2. Prudential UK (Inggris Raya)

Prudential adalah penyedia jasa asuransi jiwa dan dana pensiun terkemuka di Inggris Raya. Memiliki lebih dari 7 juta nasabah dan 3.000

¹ PRUsales academy, *PRUfast star*, (PT. Prudential Life Assurance, 2011)

karyawan (data per 31 Desember 2009). Prudential beroperasi di Belfast, Dublin, London, Mumbai, Reading dan Stirling.

3. M&G

M&G adalah pengelola dana Prudential di Inggris Raya dan Eropa dengan dana kelolaan GBP89,3 Miliar atau sekitar Rp. 1.256 Triliun (data per 31 Desember 2010). M&G mengelola asset secara mandiri atas nama beragam investor ritel dan institusional. M&G juga bertindak sebagai pengelola dana dalam banyak produk asuransi jiwa dan dana pensiun yang dijual oleh prudential di Inggris Raya dan Eropa, termasuk mengelola neraca laba Prudential. M&G beroperasi dibanyak Negara, yaitu di London dan Chelmsford (Inggris Raya), Jerman, Austria, Italia, Spanyol, Prancis, Australia, dan Afrika Selatan, Luxemburg, Switzerland.

4. Jackson National Life (JNL)

Jackson National Life, yang dikuasai oleh Prudential pada tahun 1986, adalah salah satu perusahaan asuransi jiwa terbesar yang beroperasi di wilayah Amerika Serikat dengan jumlah nasabah lebih dari 2,8 juta jiwa dan didukung lebih dari 130.000 tenaga pemasaran.

5. Prudential Corporation Asia

Di Asia, Prudential telah memiliki pengalaman lebih dari 86 tahun dengan dibukanya unit bisnis Prudential pertama di Malaysia. Kantor Regional Prudential di Asia adalah Prudential Corporation Asia (PCA) di Hongkong yang didirikan tahun 1994. Prudential di Asia telah berhasil menjadi salah satu grup perusahaan asuransi jiwa yang terdepan di Asia,

dengan operasi asuransi jiwa dan pengelolaan dana di 12 Negara, yaitu: Cina, Filipina, Hong Kong, India, Indonesia, Jepang, Korea, Malaysia, Singapura, Taiwan, Thailand dan Vietnam.

Bisnis pengelolaan dana Prudential di Asia telah menjadi salah satu yang terbesar dan paling sukses di Wilayah ini. Dengan dana kelolaan lebih dari GBP52 miliar atau sekitar Rp. 731 Triliun (berdasarkan data per 31 Desember 2010), bisnis tersebut saat ini mengelola asset dari para Investor perorangan maupun kelembagaan secara independen, dan juga merupakan pengelola produk asuransi jiwa dan dana pensiun.

PCA adalah pemrakasa dan pimpinan dalam produk asuransi jiwa *unit link*. Produk *unit link* telah menjadi sumber keunggulan Prudential di setiap pasar di Asia, di mana Prudential beroperasi.

Selain itu, PCA memiliki bisnis Syariah yang kuat dan terus bertumbuh di Malaysia, Indonesia dan Timur Tengah.

6. PT. Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia)

Di Indonesia PT. Prudential Indonesia didirikan pada tahun 1995. Prudential Indonesia merupakan bagian dari Prudential plc, London Inggris dan di Asia Prudential Indonesia menginduk pada kantor regional Prudential Corporation Asia (PCA), yang berkedudukan di Hong Kong.

Prudential Indonesia telah menjadi pemimpin pasar dalam penjualan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (*unit link*) sejak pertama kali meluncurkan produk ini ditahun 1999. Sebagai pemimpin pasar, Prudential Indonesia selalu berusaha untuk menyediakan produk *unit link*

yang dirancang untuk memenuhi dan melengkapi kebutuhan, dalam setiap tahap kehidupan, mulai dari usia kerja, pernikahan, kelahiran anak, pendidikan anak, hingga masa pensiun.

PT. Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) memiliki 7 kantor pemasaran, yaitu di Jakarta, Bandung, Semarang, Surabaya, Denpasar, Medan dan Batam dan 219 Kantor keagenan (termasuk di Jakarta, Bandung, Yogyakarta, Surabaya, Bali, Batam, Riau, dan Medan) dan memiliki 85.000 jaringan tenaga pemasaran bersertifikat di seluruh Indonesia

B. BENTUK-BENTUK PRODUK PRU*syariah*

*PRU*syariah** adalah sebuah produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi berbasis syariah. *Prusyariah* dirancang untuk memenuhi kebutuhan masyarakat akan rancangan kebutuhan masyarakat akan rancangan keuangan masa depan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah islam.

Prudential Indonesia memiliki dua jenis produk asuransi *Prusyariah*, yaitu:

1. *Prulink Syariah investor account (PIA Syariah)*

Prulink Syariah Investor Account (PIA Syariah) merupakan produk unit syariah dengan pembayaran kontribusi sekaligus yang menawarkan berbagai pilihan dana investasi syariah. Produk ini memberikan keleluasaan bagi pemegang polis untuk memilih investasi syariah yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengambilan investasinya sesuai dengan kebutuhan dan profil resiko pemegang polis

2. Prulink Syariah Assurance account (PAA Syariah)

Prulink Syariah Assurance Account (PAA Syariah) merupakan produk unit link kontribusi berkala yang menawarkan berbagai pilihan dana investasi syariah. Manfaat PRUlink syariah assurance account yaitu:

- a. Manfaat kematian (*death benefit*).
- b. Manfaat cacat total dan tetap (*total dan permanent Disability*).
- c. dapat menambhakan nilai uang pertanggungan (*sum convered*) setiap saat.
- d. dapat melakukan penambahan kontribusi.
- e. dapat menentukan sendirinya besarnya komposisi dari nilai proteksi dan nilai investasi.
- f. dapat melakukan pengalihan dana.
- g. pilihan manfaat asuransi tambahan yang beragam.

3. Ketentuan Umum Polis Produk PRU syariah

Ketentuan Umum Polis	PIA Syariah	PAA Syariah
Mata Uang	Hanya Rupiah	Hanya Rupiah
Usia Masuk	Sama dengan PIA: 1 s/d 70 tahun	Sama dengan PIA: 1 s/d 65 tahun
Akhir manfaat	Sama dengan PIA: sampai dengan peserta berusia 99 tahun	Sama dengan PAA: sampai dengan akhir manfaat
Masa pembayaran	Sama dengan PIA: Kontribusi (premi) tunggal	Sama dengan PIA: Kontribusi (premi) regular

Ketentuan Umum Polis	PIA Syariah	PAA Syariah
Minimum Kontribusi	Sama dengan PIA: Rp. 12.000.000	Sama dengan PAA: Rp. 3.000.000 Rp.2.500.000+PRU <i>saver</i> Rp. 1.100.000 per tahun Rp.2.600.000+PRU <i>saver</i> Rp. 1.000.000 per tahun
Minimum <i>Top-Up</i>	Sam dengan PIA: Rp. 1.000.000	Sama dengan PAA: Rp. 1.000.000
Maksimum <i>Top-Up</i>	Sama dengan PIA: tidak ada batasan maksimum jumlah <i>Top Up</i>	Sama dengan PAA: tidak ada batasan maksimum untuk jumlah <i>Top Up</i>
Uang pertanggungan (UP)	Sama dengan PIA: 125 % dari kontribusi tunggal	Sama dengan PAA: minimal 10 x kontribusi berkala, dan tidak ada maksimum
Jenis dana investasi	<ol style="list-style-type: none"> 1. Rupiah Syariah Equity Fund (investasi saham, resiko tinggi) 2. Rupiah Syariah Managed Fund (investasi seimbang, resiko sedang) 3. Rupiah Syariah Cash & Bond Fund (investasi deposito & obligasi, resiko sedang) 	
Frekuensi pembayaran kontribusi	Sama dengan PIA: Tanggal atau sekali bayar	Sama dengan PAA: Tahunan, setengah tahun, Kwartalan, dan bulanan
Metode pembayaran kontribusi	Sama dengan PIA: <i>Transfer, Cash/Cheque</i>	Sama dengan PAA: Auto debit kartu kredit, auto debit rekening permata, <i>cash/cheque</i> , dan <i>transfer</i>

4. Manfaat-Manfaat Produk PRUsyariah

Manfaat	PIA Syariah	PAA Syariah
Produk dasar	<p>Sama dengan PIA: Meninggal Dibayarkan yang tertinggi antara 125% kontribusi tunggal + 100% <i>Top Up withdrawal</i>, atau Nilai Unit</p> <p>Cacat Total & Tetap Dibayarkan yang tertinggi antara 125% kontribusi tunggal + 100% <i>Top Up withdrawal</i> atau nilai unit</p>	<p>Sama dengan PAA: Meninggal Dibayarkan uang pertanggungan + nilai tunai</p> <p>Cacat Tetap & Total Uang pertanggungan dibayarkan 20 % di tahun I, dan 80% di tahun II</p>
<p><i>Riders</i> (Ketentuan polis, manfaat dan pengecualian untuk setiap <i>riders</i> sam dengan masing-masing <i>riders</i> pada PAA</p>	<p>Sama dengan PIA: Tidak ada</p>	<p>Sama dengan PAA</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. PRUcrisis cover syariah 34 2. PRUcrisiscover benefit syariah 34 3. PRUaccident death & disablement syariah 4. PRUaccident death syariah 5. PRUmed syariah 6. PRUhospital & surgical syariah 7. PRUlink term syariah 8. PRUwiaver syariah 33 9. PRUpayorsyariah 33 10. PRUspouse waiver syariah 11. PRUspousepayor syariah 33 12. PRUparentpayor syariah 33

5. Biaya-Biaya Pada Produk PRU_{syariah}

Biaya-Biaya	PIA Syariah	PAA Syariah
Biaya administrasi	Sama dengan PIA: Rp. 5000	Rp. 37.500 per bulan
Biaya <i>Tabarru</i> (Biaya asuransi)	Sama dengan PIA: diambil pada saat pembayaran dengan cara memotong nilai unit	Sama dengan PAA: untuk produk dasar dan <i>riders</i> akan di ambil setiap bulan dan dipotong dari nilai unit pada polis peserta pada harga yang akan datang
Biaya Investasi	Sama dengan PIA 1. Rupiah Syariah Equaty Fund 1,75% 2. Rupiah Syariah Managed Fund 1,5% 3. Rupiah Syariah Cash & Bond Fund 1%	Sama dengan PAA 4. Rupiah Syariah Equaty Fund 1,75% 5. Rupiah Syariah Managed Fund 1,5% 6. Rupiah Syariah Cash & Bond Fund 1%
Biaya <i>Top Up</i>	Sama dengan PIA: Rp. 100.000 per <i>Top Up</i>	Sama dengan PAA: Rp. 100.000 per <i>Top Up</i>
Biaya pengalihan (<i>switching</i>)	Sama dengan PIA: 1% dari nilai yang di alihkan (<i>switch</i>) minimal Rp. 100.000 dikenakan bila di lakukan lebih dari 1 kali setahun	Sama dengan PAA: 1% dari nilai yang dialihkan (<i>switch</i>) minimal Rp. 100.000 dikenakan bila dilakukan lebih dari 1 tahun

Terdapat perbedaan besarnya biaya administrasi bulanan pada PRU_{linksyariah assurance account}, yaitu Rp. 37.500 per bulan, sedangkan pada PAA hanya dikenakan sebesar Rp. 27.500. Biaya administrasi yang lebih besar pada PRU_{linksyariah assurance account} tersebut adalah karena sebagai operator atau atau pengelola, perusahaan asuransi syariah memiliki

tugas dan pekerjaan yang lebih banyak, yaitu selain perusahaan harus memberikan pelayanan dalam hal administrasi, perusahaan juga harus mengatur pengelolaan *Surplus Sharing* pada dana *tabarru'*.

6. Fasilitas Polis Produk PRU syariah

Fasilitas Polis	PIA Syariah	PAA Syariah
Penarikan (<i>Withdrawal</i>)	Sama dengan PIA, tetapi sisa yang masih harus tersedia pada polis adalah Rp. 12.000.000	Sisa yang masih harus tersedia pada polis adalah 3.000.000
Cuti Kontribusi (<i>contribution Holiday</i>)	Sama dengan PIA tidak ada cuti kontribusi	Sama dengan PA: cuti premi dapat dilakukan setelah polis berusia 2 tahun dan memiliki nilai tunai per unit cukup untuk membayar iuran <i>tabarru'</i> dan biaya administrasi
Perubahan (<i>alteration</i>)	Sama dengan PIA tidak ada	Sama dengan PAA <ol style="list-style-type: none"> 1. Contribution redirection 2. Perubahan pada mode kontribusi 3. Revivals 4. Dipotong pada saat perubahan dilakukan
Pilihan	Sama dengan PIA tidak ada	Sama dengan PAA <ol style="list-style-type: none"> 1. Menaikan / menurunkan (<i>increase / decrease</i>) nilai pertanggung jawaban kontribusi (<i>sum covered / contribution</i>) 2. Penambahan / pengurangan <i>riders</i>
<i>Switching</i> dalam syariah <i>fund</i>	Sama dengan PIA diperbolehkan dengan minimal jumlah dan biaya sama dengan PIA	Sama dengan PAA diperbolehkan dengan minimal jumlah dan biaya sama dengan PAA

Fasilitas Polis	PIA Syariah	PAA Syariah
<i>Switching</i> dari syariah <i>fund</i> ke <i>Conventional Fund</i>	Tidak bisa	Tidak bisa
Perubahan dari produk syariah ke konvensional	Tidak bisa	Tidak bisa
Perubahan dari produk konvensional ke produk syariah	Tidak bisa	Tidak bisa

Perbedaan manfaat polis yang terdapat pada produk PAA syariah dengan PAA konvensional adalah cuti kontribusi (*contribution holiday*), yaitu pada PRU_{syariah}, cuti kontribusi adalah sudah diperbolehkan untuk dilakukan setelah bulan pertama selama nilai unit kontribusi PAA syariah dan PRU_{saver} mencukupi untuk membayar biaya *tabarru* dan biaya-biaya lainnya.

Surplus sharing adalah dana yang akan diberikan kepada pemegang polis bila terdapat kelebihan dana dari rekening *tabarru*, termasuk juga bila ada pendapatan lain setelah dikurangi klaim dan hutang kepada perusahaan, jika ada.

Ketentuan surplus sharing

1. Dihitung pada akhir tahun kalender (1 Januari s/d 31 Desember setiap tahun)

2. 30 % dari surplus sharing akan ditahan dalam rekening *tabarru* , dan sisa 70% dari surplus sharing akan dibagikan kepada peserta dan perusahaan, dengan pembagian sebagai berikut:
 - a) 80% dibagikan ke pemegang polis/peserta, dan
 - b) 20% merupakan hak perusahaan sebagai bagian dari keuntungan
3. Surplus sharing dibayarkan setiap tanggal 30 april setiap tahun baik perusahaan maupun peserta

Peserta yang berhak menerima surplus sharing harus memenuhi persyaratan atau ketentuan sebagai berikut:

1. Tidak terjadi klaim sampai dengan tanggal 31 Desember
2. Peserta telah memiliki polis sekurang-kurangnya 1 tahun tanggal 31 Desember
3. Polis *inforce* dan iuran *tabarru* telah dibayar penuh per tanggal 31 Desember dan
4. Polis masih *inforce* sampai dengan tanggal *surplus* dibagikan

Adapun struktur organisasi Prudential Pru Future Team Pekanbaru adalah sebagai berikut:

C. STRUKTUR ORGANISASI DI PRUDENTIAL *PRU FUTURE TEAM* PEKANBARU

Struktur organisasi perusahaan merupakan salah satu alat mencapai tujuan perusahaan secara rasional dan efektif. Struktur organisasi yang baik

akan memudahkan koordinasi dan komunikasi secara control atapai semua tujuan. Struktur organisasi merupakan hubungan yang teratur diantara berbagai sektor atau fungsi yang perlu mencapai tujuan dan tanggung jawab serta wewenang dalam suatu organisasi.

Dengan tersusunya struktur secara fleksibel dan tegas, maka setiap bagian dan seksi yang ada pada perusahaan melaksanakan tugas dan wewenangnya masing-masing. Prudential Pru Future Team Pekanbaru sebagai suatu organisasi usaha dalam kegiatannya telah merumuskan tentang pembagian tugas, wewenang dan tanggung jawab dalam setiap bidangnya. Untuk lebih jelasnya dapat kita lihat pada struktur organisasi yang terdapat pada Prudential Pru Future Team Pekanbaru sebagai berikut:

Adapun tanggung jawab dari masing-masing bagian dari struktur organisasi tersebut adalah sebagai berikut:

1. Kepala Cabang

Tugas-tugas Kepala Cabang mencakup:

- a. Mengawasi aktivitas kerja karyawan
- b. Membuat tabungan deposito
- c. Menandatangani surat izin asuransi
- d. Menandatangani surat-surat berharga
- e. Memelihara hubungan intern dan extern
- f. Menandatangani kwitansi premi
- g. Menandatangani lampiran polis
- h. Menandatangani polis konvernot
- i. Menjaga hubungan dengan bawahannya

2. Kepala Unit Pemasaran

Kepala pemasaran ini bertugas melaksanakan mengembangkan dan mengendalaikan po-pos secara langsung melalui agen-agen, tugasnya mencakup:

- a. Mengkoordinasi
- b. Mengevaluasi hasil penyusunan strategi pemasaran
- c. Menangani nasabah-nasabah BUMN termasuk perbankan
- d. Menangani keagenan
- e. Membina relasi
- f. Membuat laporan produksi bulanan

- g. Mengevaluasi pelaksanaan pemasaran suatu produk
- h. Mengevaluasi realisasi anggaran tahun berjalan

Koordinasi Agen

Agen adalah atau dinas luar sebenarnya tidak termasuk karyawan tetap perusahaan tetapi didalam struktur organisasi perusahaan merupakan pembantu dan mitra kerja unit produksi dan pemasaran yang bertugas untuk memasarkan dan menarik premi yang telah ditetapkan perusahaan.

3. Kepala Unit Teknik

Tugas-tugas Kepala Unit Teknik mencakup:

- a. Mengawasi kerja karyawan yang berada dibawahnya
- b. Menganalisis resiko permintaan penutupan asuransi polis baru/lama
- c. Mengirim copy, nota kwitansi kekantor pusat
- d. Membuat buku produksi penawaran
- e. Memesan barang-barang yang dipergunakan untuk keperluan dibagian unit teknik, serta membuat laporannya.

Selain tugas diatas Kepala Unit Teknik dibantu oleh Karyawan/karyawati yang bertugas menangani segala permasalahan yang berkaitan dengan klaim dari nasabah.

a. Akseptasi dan Klaim

Tugas Akseptasi dan klaim mencakup:

- a. Tata laksanaoperasional kebijakan akseptasi

- b. Tata laksana operasional kebijakan klaim
- c. Tata laksana konsultasi teknis bagi relasi
- d. Tata laksana administrasi dan pelaporan bagian teknik

b. Supervisor

Tugas supervisor adalah melakukan supervisi terhadap para staf pelaksanaan rutinitas aktivitas bisnis perusahaan sehari-hari, serta mengkoordinir kegiatan agen-agen dilapangan yang diinstruksikan oleh pimpinan.

c. Administrasi teknik dan klaim

Tugas Administrasi dan klaim mencakup:

- a. Melakukan servei resiko dan klaim untuk polis-polis
- b. Pelaksanaan administrasi umum
- c. Pelaksanaan administrasi kepegawaian
- d. Pelaksanaan administrasi organisasi dan tatalaksana

4. Kepala Unit Keuangan

Tugas Kepala Unit Keuangan mencakup:

- a. Mengawasi jumlah keuangan
- b. Mengawasi jumlah keuangan tiap-tiap seksi
- c. Membuat bukti bank debit/kredit
- d. Mencetak laporan klaim
- e. Mencetak laporan keuangan
- f. Mencetak saldo besar dengan perincian
- g. Mengarsip dokumen kas / bank

- h. Membuat rekapitulasi transfer bulanan kekantor pusat
- i. Mencetak bukti kas, Bank dan memorial
- j. Membuat laporan tiap bulannya ke Kantor Pusat mengenai jumlah uang yang dikeluarkan tiap-tiap unit

a. Sekretaris

Tugas Sekretaris mencakup:

- a. Tatalaksana administrasi sekretaris kantor perwakilan
- b. Tatalaksana arsip kantor.