

Jadikan Uang Pertanggungan Asuransi sebagai Warisan

devie
MENJAWAB



PAK Devie, saya sedang mempertimbangkan untuk menentukan siapa yang bisa menerima manfaat uang pertanggungan asuransi. Saya berpikir, uang pertanggungan asuransi bisa berfungsi sebagai warisan. Saya berencana memberikan itu kepada sahabat saya karena keluarga saya sudah berkecukupan. Tapi, agen asuransi menyatakan, uang pertanggungan asuransi tidak bisa diberikan kepada sahabat saya. Sebab, uang pertanggungan asuransi belum tentu berfungsi sebagai warisan. Betulkah begitu?

Madina, Surabaya

Jawaban:

Ibu Madina, memang benar. Ada perbedaan pendapat tentang manfaat asuransi. Ada yang menyebut bahwa uang pertanggungan asuransi bisa berfungsi sebagai harta yang diwariskan. Tapi, ada juga yang menyatakan tidak bisa. Mengingat, asuransi menganut prinsip insurable interest. Insurable interest mengatur mekanisme hubungan tiga pihak dalam perjanjian polis. Yaitu, pemegang polis, pihak tertanggung, dan pihak yang menerima manfaat asuransi.

Pihak pertama yang disebut sebagai pemegang polis adalah pihak yang membeli polis sekaligus membayar premi asuransi. Pihak kedua yang disebut tertanggung adalah orang yang memiliki kemampuan ekonomis.

Pihak yang menerima manfaat asuransi menggantungkan hidup secara ekonomis kepada pihak tertanggung. Uniknya, mekanisme hubungan ekonomis antara tiga pihak itu bisa memiliki variasi yang bergantung pada perangkapan posisi pihak-pihak yang berkaitan dalam perjanjian polis asuransi yang sesuai dengan prinsip insurable interest.

Pertama, pemegang polis merangkap sebagai pihak tertanggung. Misalnya, seorang suami yang merupakan tulang punggung keluarga. Suami menginginkan istri dan anak-anaknya (yang memiliki ketergantungan ekonomis) dapat tetap hidup layak ketika dirinya meninggal. Keinginan itu membuat suami mentransfer risiko dengan membeli produk asuransi jiwa.

Dalam perjanjian polis, suami merangkap dua posisi, pemegang polis sekaligus pihak tertanggung. Istri dan anak-anaknya disebut sebagai pihak yang menerima manfaat asuransi. Jika

suami meninggal, otomatis manfaat asuransi akan diberikan kepada istri dan anak-anaknya. Uang pertanggungan asuransi boleh disebut warisan. Sebab, uang tersebut dibentuk suami melalui pembayaran premi asuransi. Istri dan anak-anak boleh disebut sebagai ahli waris.

Kedua, pihak pemegang polis merangkap sebagai pihak yang menerima manfaat asuransi. Misalnya, pemilik atau pemimpin perusahaan yakin bahwa pendapatan perusahaan sangat bergantung pada karyawan. Jadi, pemimpin perusahaan perlu memproteksi pendapatan yang bisa dihasilkan karyawan tersebut. Karena itu, pemilik membeli produk asuransi jiwa.

Dalam perjanjian polis ditentukan bahwa pemilik merupakan pihak pemegang polis dan sekaligus pihak yang menerima manfaat ekonomis. Karyawan bertindak sebagai pihak tertanggung.

Apakah pemilik boleh dikatakan menerima warisan dari karyawan jika karyawan (tertanggung) tersebut meninggal? Jawabannya, tidak. Karyawan yang bertindak sebagai pihak tertanggung bukanlah seorang pewaris yang memiliki harta untuk diwariskan kepada pemilik perusahaan. Sebab, uang petanggungan asuransi dibentuk melalui pembayaran premi pemilik perusahaan dan tidak berasal dari karyawan tersebut.

Jadi, uang pertanggungan asuransi yang diterima pemilik perusahaan jelas bukan warisan. Walau memiliki ketergantungan ekonomis, pemilik perusahaan yang menerima manfaat asuransi tidak boleh dikatakan sebagai ahli waris.

Walaupun berbeda, dua jenis perangkapan posisi tetap menganut prinsip insurable interest. Jadi, perjanjian polis bisa dijalankan. Perjanjian polis yang melibatkan teman Anda sebagai ahli waris sulit dilakukan. Sebab, tidak ditemukan pihak yang memiliki ketergantungan ekonomis.

Agar sesuai dengan prinsip insurable interest, Anda harus (walaupun sulit) meyakinkan perusahaan asuransi bahwa sahabat Anda memang sedang memiliki ketergantungan ekonomis kepada Anda. Jika tidak berhasil, sarankan pihak keluarga Anda yang akan menerima manfaat asuransi untuk mendistribusikan kepada teman Anda. Selamat mencoba. (*c12/ayi)