

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG ATAS PENOLAKAN
KLAIM ASURANSI OLEH PERUSAHAAN ASURANSI DITINJAU DARI
UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG
PERASURANSIAN**

SKRIPSI



**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Akhir Dan Salah Satu Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum**

**OLEH
DIONISIUS YORDI DELANG
NIM:2022110150**

**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM
FAKULTAS HUKUM DAN SOSIAL HUMANIORA
UNIVERSITAS FLORES
ENDE**

2026

LEMBAR PERSETUJUAN

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG ATAS PENOLAKAN
KLAIM ASURANSI OLEH PERUSAHAAN ASURANSI DITINJAU DARI
UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG PERASURANSIAN**

SKRIPSI

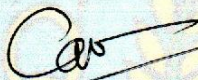
DISUSUN OLEH:

DIONISIUS YORDI DELANG

NIM: 2022110150

Menyetujui

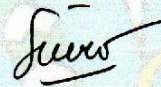
Pembimbing I



KAROLUS CHARLAES BEGO, S.H.,M.Sc.

NUPTK:1436746647130073

Pembimbing II



SUMIRAHAYU SULAIMAN, S.H.,M.Hum.

NUPTK: 4533764665230282

Mengetahui

Dekan

Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora

Universitas Flores



Christina Bagenda, S.H.,M.H

NUPTK: 4655745646230132

Ketua

Program Studi Ilmu Hukum

Universitas Flores



Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum

NUPTK: 3444756657130153

LEMBAR PENGESAHAN

**PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG ATAS PENOLAKAN
KLAIM ASURANSI OLEH PERUSAHAAN ASURANSI DI TINJAU DARI
UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG PERASURANSIAN**

SKRIPSI

DISUSUN OLEH:

DIONISIUS YORDI DELANG

NIM: 2022110150

**Telah dipertahankan dihadapan Dewan Penguji Skripsi pada tanggal 25
Agustus 2026.**

Disahkan

Dewan Penguji Skripsi

- | | | |
|--|--------------|-----------------------|
| 1. Yohanes Don Bosco Watu, S.H.,M.H. | (Ketua) | 1. <i>[Signature]</i> |
| 2. Maria Alberta Liza Quintarti, S.H.,M.Hum. | (sekertaris) | 2. <i>[Signature]</i> |
| 3. Dr. Alfonsus Fa, S.H.,M.Hum. | (Anggota) | 3. <i>[Signature]</i> |
| 4. Karolus Charlaes Bego, S.H.,M.Sc. | (Anggota) | 4. <i>[Signature]</i> |
| 5. Sumirahayu Sulaiman, S.H.,M.Hum. | (Anggota) | 5. <i>[Signature]</i> |

Mengetahui

Dekan

**Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora
Universitas Flores**

**Christina Bagenda, S.H.,M.H
NIDPTK: 4655745646230132**

Ketua

**Program Studi Ilmu Hukum
Universitas Flores**

**Hendrikus Najon, S.H.,M.Hum
NIDPTK: 3444756657130153**

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dionisius Yordi Delang

NIM : 2022110150

Program Studi : Ilmu Hukum

Fakultas : Hukum Dan Sosial Humaniora

Perguruan Tinggi : Universitas Flores

Menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG ATAS PENOLAKAN KLAIM ASURANSI OLEH PERUSAHAAN ASURANSI DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG PERASURANSIAN”**, ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri dan belum pernah diajukan oleh siapapun, dalam memperoleh gelar sarjana dalam perguruan tinggi manapun. Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan bahwa pernyataan saya tidak benar maka saya bersedia menerima hukuman atau sanksi atas perbuatan saya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Ende, 25 Agustus 2026

Yang membuat pernyataan



DIONISIUS YORDI DELANG
NIM. 2022110150

MOTTO

”Sejarah tidak akan pernah terukir oleh orang yang bersikap pesimis melainkan oleh orang yang bermental baja, dan bersikap optimis. Walaupun dalam kegelapan secercah cahaya akan selalu memberi harapan”

-Yordi Delang-

LEMBAR PERSEMBAHAN

Penulis menyadari bahwa tanpa bimbingan, bantuan, dan do'a dari berbagai pihak, tugas akhir ini tidak akan diselesaikan dengan baik dan tepat pada waktunya. Oleh karena itu, tulisan skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Tuhan Yang Maha Esa sebagai pemilik kehidupan yang telah membimbing, menuntun, dan menyertai penulis dalam menyelesaikan tulisan ini
2. Leluhur dari Suku Tiwulengge atas penyertaanya kepada penulis
3. Mama Martina Endu, Bapak Patrisius Pase yang telah melahirkan, merawat, membesarkan, serta membiayai hidup dan pendidikan penulis serta memberikan dan menyalurkan do'a, restu, serta berjuang untuk keberhasilan penulis
4. Keluarga besar Manggarai, Riung yang selalu memotivasi penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
5. Adik Fiki, Wiwin, Ica, dan Julio yang telah memberikan dukungan penuh kepada penulis
6. Kawan-kawan seperjuangan angkatan 2022
7. Almamater tercinta Universitas Flores

KATA PENGANTAR

Pertama-tama penulis mengucapkan puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha esa dimana dengan merangkai kata demi kata membentuk kalimat sehingga dapat menyusun karya tulis ilmiah dalam bentuk skripsi yang semuanya tidak luput dari tuntutan dan anugerah sang pencipta yang patut penulis syukuri sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “” yang merupakan salah satu prasarat yang harus dipenuhi dalam memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora Universitas Flores.

Namun demikian, penulis sangat sadar akan kekurangan dan keterbatasan yang terdapat dalam penulisan skripsi ini, sehingga penulis sangat mengharapkan kritikan dan masukan yang berarti dari bapak/ibu dosen serta para pembaca sekalian, demi kesempurnaan skripsi ini.

Rasa terimakasih dan penghargaan setinggi-tingginya atas dedikasi yang penulis tujukan kepada:

1. Rektor Universitas Flores Dr. Wilibrodus Lanamana, M.M.A.
2. Wakil Rektor Universitas Flores
3. Ibu Christina Bagenda, S.H.,M.H. sebagai Dekan Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora sekaligus yang telah memberikan motivasi, bimbingan, dan dukungan secara moril
4. Bapak Hendrikus Haipon, S.H.,M.Hum. sebagai Ketua Program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora, Universitas Flores yang telah memberikan arahan, masukan, dukungan penuh kepada penulis.

5. Bapak Karolus Charlaes Bego, S.H.,M.Sc sebagai pembimbing 1 yang telah memberikan bimbingan, dorongan dan masukan kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan ini
6. Ibu Sumirahayu Sulaiman, S.H.,M.Hum. sebagai pembimbing 2 yang dengan sepenuh hati membimbing dan mengarahkan penulis dalam pengerjaan tulisan ini
7. Bapak dan Ibu Dosen program Studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora, Universitas Flores yang telah mencurahkan ilmu pengetahuan kepada penulis
8. Bapak dan Ibu Pegawai Program studi Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Dan Sosial Humaniora, Universitas Flores yang telah memberikan pelayanan administrasi untuk memperlancar penulis menyelesaikan skripsi ini
9. Seluruh sahabat dan saudara seperjuangan, terkhusus angkatan 2022.

Disertai do 'a dan harapan semoga amal dan budi baik yang telah penulis dapatkan, mendapatkan imbalan yang setimpal dan karunia dari Tuhan Yang Maha Esa. Harapan penulis semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca pada umumnya, dan khususnya akademisi hukum, dan teman-teman yang bergelut dalam bidang hukum, sehingga dapat menambah wawasan dan khasanah keilmuan, khususnya ilmu hukum.

Ende, 25 Agustus 2026

Hormat Penulis



Dionisius Yordi Delang
NIM: 2022110150

ABSTRAK

PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG ATAS PENOLAKAN KLAIM ASURANSI OLEH PERUSAHAAN ASURANSI DITINJAU DARI UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG PERASURANSIAN OLEH DIONISIUS YORDI DELANG, NIM:2022110150

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji bentuk perlindungan hukum bagi tertanggung atas penolakan klaim asuransi di tinjau dari Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian serta mengkaji upaya hukum yang dapat ditempuh tertanggung apabila klaim asuransinya ditolak oleh perusahaan asuransi. Metode penelitian yang digunakan adalah hukum normatif dengan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan Undang-Undang, pendekatan kasus, pendekatan konseptual. Bahan hukum primer berupa peraturan perundang-undangan yaitu Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian dan Kitab Undang-Undang Hukum Dagang. Bahan hukum sekunder berupa artikel, jurnal. Bahan hukum tersier berupa kamus hukum. Teknik pengumpulan data yaitu teknik pengumpulan bahan hukum yaitu teknik pengumpulan bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tersier. Bahan hukum dianalisis secara deskriptif kualitatif. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bentuk perlindungan hukum bagi tertanggung atas penolakan klaim asuransi meliputi perlindungan melalui isi dan pelaksanaan polis, penerapan prinsip itikad baik, hak memperoleh informasi yang benar dan transparan, pengawasan OJK, mekanisme pengaduan, penyelesaian sengketa diluar pengadilan, serta upaya hukum melalui pengadilan. Apabila penolakan klaim tidak mempunyai dasar yang sah dan menyebabkan kerugian bagi tertanggung, perusahaan asuransi dapat dimintai pertanggungjawaban berdasarkan ketentuan hukum yang berlaku. Efektivitas perlindungan terhadap tertanggung sangat dipengaruhi oleh kemampuan tertanggung memahami secara rinci mengenai pengecualian pertanggungan, persyaratan klaim, maupun prosedur pengaduan.

Kata Kunci: Perlindungan, Tertanggung, Asuransi, Klaim

ABSTRACT

LEGAL PROTECTION FOR INSURED RESPONSIBILITIES FOR REJECTION OF INSURANCE CLAIMS BY INSURANCE COMPANIES AS REVIEWED FROM LAW NUMBER 40 OF 2014 CONCERNING INSURANCE BY DIONISIUS YORDI DELANG, STUDENT ID:2022110150

This study aims to examine the form of legal protection for the insured against the rejection of insurance claims in terms of Law Number 40 Of 2014 concerning insurance and to examine the legal remedies that can be taken by the insured if their insurance claim is rejected by the insurance company. The research method used is normative law with the approaches used are the statutory approach, case approach, and conceptual approach. Primary legal materials are in the form of laws and regulations, namely Law Number 40 Of 2014 concerning insurance and the commercial Law Code. Secondary legal materials are in the form of articles and journals. Tertiary law in the form of a legal dictionary. Data collection techniques include the collection of primary legal materials, secondary legal materials, and tertiary legal materials. Legal materials were analyzed descriptively and qualitatively. The result of this study indicate that the form of legal protection for the insured against insurance claim rejection includes protection through the contents and implementation of the policy, the application of the principle of good faith, the right to obtain correct and transparent information, OJK supervision, complaint mechanisms, out-of-court dispute resolution, and legal remedies through the courts. If the claim rejection has no valid basis and causes losses to the insured, the insurance company can be held accountable based on applicable legal provisions. The effectiveness of protection for the insured is greatly influenced by the insured ability to understand in detail the exclusions of coverage, claim requirements, and complaint procedures.

Keywords: Protection, Insured, Insurance, Claim

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
LEMBAR PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
LEMBAR PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang Masalah.....	1
1.2. Rumusan Masalah	6
1.3. Ruang Lingkup Masalah	6
1.4. Tujuan dan Manfaat Penelitian	7
1.5. Metode penelitian.....	8
1.6. Lokasi Penelitian.....	11
1.7. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	14
2.1. Tinjauan Umum tentang Perlindungan Hukum	14
2.1.1. Pengertian Perlindungan Hukum.....	14
2.1.2 Tujuan Perlindungan Hukum	16

2.2. Tinjauan Umum tentang Asuransi	17
2.2.1. Tujuan dan Fungsi Asuransi.....	18
2.2.2. Unsur-Unsur Asuransi	19
2.2.3. Prinsip-prinsip Dalam Asuransi	21
BAB III BENTUK PERLINDUNGAN HUKUM BAGI TERTANGGUNG	
 ATAS PENOLAKAN KLAIM ASURANSI DITINJAU DARI	
 UNDANG-UNDANG NOMOR 40 TAHUN 2014 TENTANG	
 PERASURANSIAN	26
3.1. Perlindungan Hukum Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun	
2014 tentang Perasuransian.....	28
3.2. Perlindungan Melalui Prinsip Itikad Baik.....	30
3.3. Perlindungan Berdasarkan Polis Asuransi	30
3.4. Perlindungan Sebagai Konsumen Jasa Asuransi.....	32
3.5. Perlindungan Hukum Preventif.....	33
3.6. Perlindungan Hukum Represif	34
3.7. Analisis Penulis	35
BAB IV UPAYA HUKUM YANG DAPAT DITEMPUH TERTANGGUNG	
 APABILA KLAIM ASURANSI DITOLAK OLEH PERUSAHAAN	
 ASURANSI	38
4.1. Hak Tertanggung Dalam Pengajuan Klaim Asuransi	39
4.2. Penolakan Klaim Harus Berdasarkan Alasan Yang Sah.....	40
4.3. Upaya Pertama : Mengajukan Keberatan Kepada Perusahaan Asuransi ..	41

4.4. Upaya Kedua : Mengajukan Pengaduan Kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).....	41
4.5. Upaya Ketiga : Penyelesaian Sengketa Melalui Lembaga Alternatif Penyelesaian Sengketa Sektor Jasa Keuangan (LAPS SJK).....	42
4.6. Upaya Keempat : Mengajukan Gugatan Wanprestasi	43
4.7. Analisis Normatif Terhadap Upaya Hukum Tertanggung	44
4.8. Analisis Penulis.....	45
BAB V PENUTUP	46
5.1. Kesimpulan	46
5.2. Saran.....	48
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	