

## Manfaat Dan Keunggulan Mekanisme Penggunaan Asuransi Simas Sehat Gold Terhadap Nasabah

Saskhia Azzahra  
Universitas Al-Azhar Indonesia

Madian Muhammad Muchlis  
Universitas Islam Jakarta

Korespondensi penulis: [zahrasarah820@gmail.com](mailto:zahrasarah820@gmail.com)

**Abstract.** *In today's era and the changing and needs regarding a good health system, health insurance has a very important role in supporting universal access to health services and protecting individuals and families from unexpected financial risks. Thus, this research aims as an educational material for the wider community, especially in Indonesia, which is actually in dire need of health insurance but still in doubt about its benefits and financial value. In this research, the author uses a qualitative research approach in the form of a library study (Library Research). The result of this research is that Simas Sehat Gold Insurance for customers has many benefits including: (1) Customers can already enjoy a cashless system. (2) Customers under the age of 50 do not need a medical examination. (3) Simas Sehat Gold Insurance can be paid in installments per month through a Visa or Mastercard credit card. (4) There is free personal accident insurance worth Rp 10 Million. (5) There are emergency medical evacuation guarantees around the world. And the advantages of Simas Sehat Gold insurance products include using a cashless system and products from PT. Sinar Mas Insurance has a wider range of hospital providers or partners so that customers are easier to find and receive by the hospital.*

**Keywords:** *Health Insurance, Sinar Mas Insurance, Simas Sehat Gold*

**Abstrak.** Di era sekarang dan perubahan serta kebutuhan berkenaan dengan sistem kesehatan yang baik, asuransi kesehatan mempunyai peran yang sangat penting dalam mendukung akses universal akan layanan kesehatan serta melindungi individu dan keluarga dari risiko keuangan yang tidak terduga. Dengan demikian, penelitian ini bertujuan sebagai bahan edukasi kepada masyarakat luas khususnya di Indonesia yang sebenarnya sangat membutuhkan asuransi kesehatan namun masih ragu akan manfaat dan nilai finansialnya. Pada penelitian ini, penulis menggunakan metode pendekatan penelitian kualitatif berupa studi kepustakaan (Library Research). Hasil dari penelitian ini adalah Asuransi Simas Sehat Gold terhadap nasabah memiliki banyak manfaat diantaranya yaitu: (1) Nasabah sudah dapat menikmati sistem cashless. (2) Nasabah dengan usia di bawah 50 tahun tidak perlu pemeriksaan kesehatan. (3) Asuransi Simas Sehat Gold bisa dicicil per-bulan melalui kartu kredit Visa atau Mastercard. (4) Terdapat gratis asuransi kecelakaan diri senilai Rp 10 Juta. (5) Terdapat jaminan evakuasi medis darurat di seluruh dunia. Dan keunggulan produk asuransi Simas Sehat Gold diantaranya sudah menggunakan sistem cashless dan produk dari PT. Asuransi Sinar Mas memiliki rumah sakit provider atau rekanan lebih luas sehingga nasabah lebih mudah menemukan dan diterima oleh rumah sakit.

**Kata kunci:** Asuransi Kesehatan, Asuransi Sinar Mas, Simas Sehat Gold.

## **LATAR BELAKANG**

Di era globalisasi dan transformasi serta kebutuhan akan sistem kesehatan yang baik, asuransi kesehatan memainkan peran yang semakin penting dalam mendukung akses universal terhadap layanan kesehatan serta melindungi individu dan keluarga dari risiko finansial yang tidak terduga. Pentingnya akses universal terhadap layanan kesehatan dan perlindungan finansial mendorong pengembangan produk dan kebijakan asuransi kesehatan yang lebih inklusif. Secara garis besar, kesehatan merupakan hak dasar dari setiap individu, dan saat ini asuransi kesehatan memegang peranan penting dalam mewujudkan hak tersebut.

Pada masa ini, para calon nasabah asuransi kesehatan rata-rata menolak untuk menggunakan asuransi karena sistem pembayaran yang berbelit. Awalnya asuransi kesehatan menerapkan sistem reimbursement dalam pembayaran rumah sakit saat bertanggung membutuhkan perawatan. Namun karena sistem ini dianggap menyulitkan nasabah asuransi, maka beberapa perusahaan asuransi menerapkan sistem cashless dalam pembayarannya. Sistem ini terbukti lebih disukai oleh para tertanggung polis asuransi dibandingkan sistem reimbursement. Sistem cashless ini hanya membutuhkan kartu anggota asuransi yang perlu ditunjukkan oleh tertanggung kepada pihak rumah sakit dan nantinya pihak rumah sakit akan berkordinasi dengan pihak perusahaan asuransi. Salah satu asuransi kesehatan yang pada saat ini telah menggunakan sistem cashless adalah asuransi Simas Sehat Gold.

Manfaat utama dari asuransi kesehatan adalah meningkatkan kesehatan masyarakat sekaligus memfasilitasi akses tersebut terhadap layanan medis yang berkualitas dan melindungi tertanggung dari dampak finansial yang merugikan akibat penyakit dan kecelakaan. Selain itu, asuransi kesehatan juga dapat memberikan ketenangan dan rasa aman.

Penelitian ini bertujuan sebagai bahan pembelajaran kepada masyarakat luas terutama di Indonesia yang sebenarnya sangat membutuhkan asuransi namun masih ragu akan nilai manfaat dan ekonomisnya. Kebanyakan para calon nasabah merasa berat untuk “menabung” pada perusahaan asuransi dan tidak ingin mengalami sistem pembayaran tanggungan yang berbelit. Selain itu, penelitian ini juga akan membahas mengenai manfaat dan keunggulan dari produk asuransi PT. Sinar Mas, yaitu Simas Sehat Gold.

## **KAJIAN TEORITIS**

Menurut pandangan (Wetria, 2019), Asuransi tidak lagi dapat dipisahkan dari kehidupan karena perkembangannya yang semakin marak, Asuransi juga merupakan satu-satunya perangkat keuangan yang dapat memberikan

perlindungan atau jaminan pendapatan dan kesejahteraan individu dan organisasi terhadap risiko kehidupan yang akan dihadapi yang tidak diketahui kapan datangnya. Menurut pandangan (Sumiyati, 2017), Asuransi merupakan suatu solusi yang dapat digunakan manusia untuk melindungi terhadap terjadinya risiko-risiko yang tidak diinginkan dan merugikan, dengan cara mengalihkan risiko dari pihak bertanggung kepada perusahaan asuransi (ke pihak penanggung) melalui suatu kontrak asuransi.

Menurut pandangan (Nasution and Lubis, 2022), Asuransi juga merupakan suatu lembaga non-bank yang memfokuskan kegiatan operasional pada bidang pelayanan kepada masyarakat luas yang tidak terbatas pada umur, golongan, jenis kelamin, dan kasta, dengan tujuan untuk mengelola risiko terjadinya kejadian yang tidak terduga dalam kehidupan sehari-hari. Sementara menurut pandangan (Ardiyanti, 2022), Asuransi memainkan peran penting dalam kegiatan ekonomi secara keseluruhan, karena tidak hanya melindungi terhadap kemungkinan-kemungkinan kerugian yang akan terjadi, namun juga memberikan dorongan besar bagi perkembangan ekonomi lainnya.

Pada umumnya asuransi dibagi menjadi dua bagian besar, yaitu Asuransi kerugian yang terdiri dari Asuransi Kebakaran, Asuransi Kredit, Asuransi pengangkutan, Asuransi Kehilangan dan Kerusakan. Dan Asuransi Jiwa yang terdiri dari Asuransi Kecelakaan, Asuransi Jiwa Kredit, dan Asuransi Kesehatan (Guntara, 2016).

Menurut pandangan (Idris, 2019), Asuransi kesehatan adalah bentuk transfer risiko yang berkaitan dengan kesehatan pihak bertanggung kepada pihak penanggung yang dapat dibuktikan dengan adanya kesepakatan diantara kedua belah pihak dan adanya pembayaran premi asuransi. Premi asuransi adalah sejumlah uang yang ditentukan oleh perusahaan asuransi atau perusahaan reasuransi dan disetujui oleh pemegang polis untuk pembayarannya berdasarkan kontrak asuransi atau kontrak reasuransi, atau sejumlah uang yang ditentukan berdasarkan ketentuan peraturan perundang-undangan yang mendasari program asuransi wajib untuk memperoleh manfaat (UU RI No.40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian 2014). Menurut (Purwanto, 2020), Asuransi kesehatan adalah bentuk tabungan rencana yang terikat dalam sebuah perjanjian kontrak. Sementara menurut (Potabuga et al. 1995), Asuransi kesehatan adalah asuransi yang menjamin penggantian biaya perawatan atau pengobatan yang dikeluarkan oleh tertanggung.

## **METODE PENELITIAN**

Metode yang digunakan oleh penulis dalam penelitian ini adalah pendekatan penelitian kualitatif berupa studi kepustakaan (Library Research). Penelitian yang dilakukan dengan cara mencari sumber-sumber data melalui data-data kepustakaan seperti buku, jurnal, artikel, situs internet dan dokumen tanpa harus terjun ke lapangan untuk melakukan wawancara dan observasi dengan menggunakan metode deskriptif kualitatif, yang berisi deskripsi dari hasil analisis dari web portal. Pada penelitian ini dalam mengumpulkan sumber data dilakukan dengan memanfaatkan kajian-kajian yang serupa atau yang berhubungan dengan kajian yang diteliti, seperti jurnal, artikel, serta informasi yang ada di internet. Selain itu, penulis juga melakukan observasi ke web portal [sinarmas.co.id](http://sinarmas.co.id) untuk mengetahui lebih banyak mengenai asuransi Simas Sehat Gold.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

PT Asuransi Sinar Mas didirikan pada tanggal 27 Mei 1985. Awal PT ini didirikan menggunakan nama PT. Asuransi Kerugian Sinar Mas Dipta dengan surat No. Kep-2562/MD 1986. Lalu, pada tahun 1991 perusahaan berubah nama menjadi PT. Asuransi Sinar Mas. PT. Asuransi Sinar Mas adalah salah satu perusahaan asuransi umum terbesar di Indonesia. Dari sisi produk, Asuransi Sinar Mas memiliki banyak varian produk untuk melindungi aset/properti, kesehatan dan diri nasabah baik nasabah individu maupun nasabah perusahaan. Salah satu produk PT Asuransi Sinar Mas di dalam bidang kesehatan adalah Simas Sehat Gold.

### **Simas Sehat Gold**

Simas Sehat Gold merupakan program asuransi yang mengatasi risiko keuangan yang mungkin muncul akibat kecelakaan, sakit, maupun pembedahan yang memerlukan rawat inap di rumah sakit yang biayanya terus meningkat dari waktu ke waktu.

#### **a. Keunggulan Asuransi Simas Sehat Gold**

Simas Sehat Gold memiliki banyak keunggulan apabila dirawat inap di Rumah Sakit, diantaranya, tidak ada "Inner Limit", Inner Limit merupakan batas pertanggunggaan yang ditetapkan oleh perusahaan asuransi. Simas Sehat Gold tidak memiliki batasan pada setiap jaminan/layanan, Simas Sehat Gold hanya ada batasan internal untuk biaya kamar dan penginapan (rawat inap) dan biaya ruang ICU/CCU. Keunggulan lainnya adalah terdapat biaya rawat jalan darurat akibat kecelakaan, biaya aneka perawatan, biaya operasi atau pembedahan, biaya pemeriksaan tes diagnostik dan laboratorium, biaya bantuan transportasi ke rumah sakit dengan menggunakan mobil ambulans dalam keadaan darurat, Dapat berlaku

cashless di RS Provider Asuransi Sinar Mas, dan PT. Asuransi Sinar Mas memiliki lebih dari 1500 rumah sakit provider atau rekanan yang tersebar baik di dalam negeri maupun luar negeri..

### b. Premi dan Manfaat Produk Simas Sehat Gold

Biaya premi Simas Sehat Gold pada umumnya disesuaikan berdasarkan besarnya tanggungan yang diterima oleh pihak tertanggung. Maksudnya besaran plafon yang akan dapat diberikan oleh penanggung dapat disesuaikan berdasar kebutuhan oleh calon tertanggung. Besaran manfaat yang diterima oleh tertanggung akan disesuaikan dengan besaran premi yang dibayarkan terhadap penanggung. Sebagai contoh besaran premi dan manfaat yang dikeluarkan oleh PT. Asuransi Sinar Mas dapat dilihat dari tabel berikut:

**Gambar 1.**

Tabel Manfaat & Premi Asuransi (Simas Sehat Gold)

RINCIAN MANFAAT RAWAT INAP	SSG-400	SSG-500	SSG-600	SSG-700	SSG-800
Biaya Kamar dan Menginap, per hari (maks. 365 hari)	400	500	600	700	800
Biaya ICU/ICCU, per hari (maks. 60 hari)	800	1,000	1,200	1,400	1,600
Biaya Aneka Perawatan di Rumah Sakit	SESUAI TAGIHAN (Dengan mengacu pada Batasan Biaya Kamar dan Menginap serta Batas Maksimum Penggantian Per Tahun)				
Biaya Pembedahan					
Biaya Kunjungan Dokter di Rumah Sakit					
Biaya Konsultasi Dokter Ahli di Rumah Sakit					
Biaya Laboratorium dan Tes Diagnostik, 7 hari sebelum Rawat Inap					
Biaya Konsultasi Lanjutan, 30 hari sesudah Rawat Inap					
Biaya Ambulans					
Biaya Perawatan Darurat Gigi Akibat Kecelakaan					
Biaya Rawat Jalan Darurat Akibat Kecelakaan					
Santunan Tunai BPJS Kesehatan, per hari (maks. 365 hari)	400	500	600	700	800
<b>BATAS MAKSIMUM PENGGANTIAN PER TAHUN</b>	<b>200,000</b>	<b>250,000</b>	<b>300,000</b>	<b>350,000</b>	<b>400,000</b>
Santunan Kecelakaan Diri	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000
Santunan Tambahan Kecelakaan Diri	100,000 s/d 500,000 (dengan tambahan premi)				
Evakuasi Medis Darurat di Seluruh Dunia	Tersedia				

(Mohon mengacu pada polis asuransi untuk penjelasan setiap manfaat dan pengecualian manfaat)

STATUS POLIS	KELOMPOK USIA TERTANGGUNG (TAHUN)		PREMI TAHUNAN				
	UTAMA	TAMBAHAN	SSG-400	SSG-500	SSG-600	SSG-700	SSG-800
BARU	18-19 TAHUN	15 HARI - 19 TAHUN	1,620	2,028	2,436	2,844	3,240
	20-29 TAHUN		2,052	2,568	3,084	3,600	4,104
	30-39 TAHUN		2,364	2,964	3,552	4,140	4,728
	40-49 TAHUN		2,664	3,336	3,996	4,668	5,328
	50-55 TAHUN		3,516	4,404	5,280	6,156	7,032
	56-59 TAHUN		4,176	5,220	6,264	7,308	8,352

(sumber : <https://www.sinarmas.co.id/personal/produk>)

Pada tabel di atas terdapat beberapa jenis Asuransi Simas Sehat Gold seperti SSG-400, SSG-500, dan lainnya. Hal ini menunjukkan besarnya manfaat atau pertanggungan yang diterima oleh pihak tertanggung. Misalnya SSG-400, hal ini berarti besarnya plafon maksimal yang diterima oleh tertanggung yaitu Rp.400.000 per-hari. Dapat dilihat juga pada tabel di atas bahwa besarnya manfaat yang diterima disesuaikan dengan besarnya premi yang dibayarkan oleh tertanggung.

Selain manfaat pertanggungan di atas, produk Simas Sehat Gold memiliki keunggulan yang tidak dimiliki oleh produk asuransi lain. Manfaat tersebut yaitu berupa klaim tambahan yang dapat digunakan oleh tertanggung apabila tertanggung mendapatkan kecelakaan diri. Besaran manfaat yang di dapatkan oleh tertanggung dapat dilihat pada tabel berikut:

**Gambar 2.**

PREMI TAMBAHAN SANTUNAN KECELAKAAN DIRI (KHUSUS TERTANGGUNG USIA 18-75 TAHUN)					
UANG PERTANGGUNGAN	100,000	200,000	300,000	400,000	500,000
PREMI TAHUNAN PER PESERTA	123	245	360	490	605

(sumber : <https://www.sinarmas.co.id/personal/produk>).

Catatan : nominal dalam tabel dalam ribuan

### c. Cara Klaim Cashless pada asuransi Simas Sehat Gold

Ada beberapa mekanisme dan proses yang harus diikuti oleh tertanggung saat mengajukan klaim cashless kepada asuransi Simas Sehat Gold:

1. Tertanggung menghubungi penanggung (perusahaan asuransinya) dalam waktu tiga hari kerja sebelum menjalani rawat inap atau pembedahan dilakukan dengan memberikan informasi berikut:
  - a. Data tertanggung (No. Polis, Nama Pemegang Polis, Nama Tertanggung)
  - b. Nama Rumah Sakit dan nama Dokter yang merawat
  - c. Nama Diagnosa
  - d. Tanggal rencana rawat inap atau tanggal jadwal operasi atau pembedahan.

Khusus dalam keadaan darurat, tertanggung bisa langsung menuju ke rumah sakit rekanan dengan menunjukkan kartu anggota dan kartu identitas.

1. Hanya berlaku untuk perawatan rawat inap. Setiap biaya-biaya yang muncul di luar status tertanggung sebagai non-rawat inap hanya berlaku untuk klaim berdasarkan sistem reimbursement.
2. Klaim dengan sistem cashless tidak berlaku apabila tertanggung dirawat di unit rawat inap yang biayanya melebihi batas haknya pada polis.

## **2. Cara Klaim Reimbursement pada asuransi Simas Sehat Gold**

Ada beberapa mekanisme dan proses yang harus diikuti oleh tertanggung saat mengajukan klaim reimbursement kepada asuransi Simas Sehat Gold:

1. Formulir klaim yang telah diisi dan ditandatangani oleh tertanggung dan dokter yang merawat. Jika ada prosedur pembedahan, sertakan juga formulir klaim yang telah diisi dan ditandatangani oleh tertanggung dan dokter bedah.
2. Kuitansi asli beserta rincian biaya dengan cap penyedia layanan kesehatan yang disertai dengan salinan resep dokter.
3. Asli hasil pemeriksaan diagnostik (Laboratorium, Radiologi, Patologi, dan lain-lain).

### **Manfaat Asuransi Simas Sehat Gold**

Manfaat yang didapat dari nasabah asuransi Simas Sehat Gold:

- 1) Nasabah sudah dapat menikmati sistem cashless.
- 2) Nasabah dengan usia di bawah 50 tahun tidak perlu pemeriksaan kesehatan.
- 3) Asuransi Simas Sehat Gold bisa dicicil per-bulan melalui kartu kredit Visa atau Mastercard.
- 4) Terdapat gratis asuransi kecelakaan diri senilai Rp 10 Juta.
- 5) Terdapat jaminan evakuasi medis darurat di seluruh dunia.

### **KESIMPULAN**

Asuransi Simas Sehat Gold mengedepankan pelayanan yang bersaing jika dibandingkan dengan produk asuransi dari perusahaan sejenis. Produk Simas Sehat Gold memiliki respon yang lebih baik dibandingkan beberapa produk sejenis pada saat digunakan pada rumah sakit. Penggunaan sistem cashless juga mampu menarik minat para calon tertanggung yang tidak menginginkan drama pencairan atau klaim asuransi dengan sistem reimbursement. Asuransi Simas Sehat Gold juga memiliki kantor cabang di beberapa wilayah yang tersebar di Indonesia. Kelengkapan kantor cabang dan juga didukung oleh customer service 24 jam yang siap membantu para nasabah juga menjadi nilai tambah bagi perusahaan ini.

### **DAFTAR REFERENSI**

- Alfayed, Gion. 2021. "Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Financial Distress Pada Perusahaan Asuransi Syariah Di Indonesia Periode Tahun 2015-2019." Universitas Islam Riau.  
<https://repository.uir.ac.id/17097/%0Ahttps://repository.uir.ac.id/17097/1/165210371.pdf>.

- Ardiyanti, Wika. 2022. "PROSEDUR PENGAJUAN KLAIM DALAM PELAKSANAAN PEMBAYARAN ASURANSI KESEHATAN PADA ASURANSI TAKAFUL KELUARGA (Studi Kasus Takaful Keluarga Cabang Bengkulu)." Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno. <http://repository.iainbengkulu.ac.id/9766/1/179>. WIKA ARDIYANTI.pdf.
- Arizona, Riki. 2017. "Peran Team Work Dalam Upaya Meningkatkan Kinerja Karyawan Pada Pt. Asuransi Sinarmas Cabang Malang." *Aplikasi Administrasi* 20 (1): 52–60. <https://doi.org/10.30649/aamama.v20i1.92>.
- Guntara, Deny. 2016. "ASURANSI DAN KETENTUAN-KETENTUAN HUKUM YANG MENGATURNYA." *Jurnal Justisi Ilmu HUKUM* 1 (1): 29–46. <https://core.ac.uk/download/pdf/322468378.pdf>.
- Idris, Haerwati. 2019. *Asuransi Kesehatan Konsep Dan Penerapan*. Edited by Dewi. Palembang: UPT.Penerbit dan Percetakan Universitas Sriwijaya. [https://repository.unsri.ac.id/41532/1/buku\\_asuransi\\_kesehatan\\_konsep%26\\_penerapan.pdf](https://repository.unsri.ac.id/41532/1/buku_asuransi_kesehatan_konsep%26_penerapan.pdf).
- Khotima, Husnul. 2014. "Pengaruh Premi, Klaim, Hasil Investasi Dan Underwriting Terhadap Laba Perusahaan Asuransi Syariah Pada Pt. Asuransi Kerugian Sinarmas Cabang Syariah." Jakarta : Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah. Universitas Islam Negeri. <https://repository.uinjkt.ac.id/dspace/handle/123456789/29242>.
- Nasution, Yohana Ariska Putri, and Fauzi Arif Lubis. 2022. "MANFAAT DAN MEKANISME PENYELESAIAN KLAIM ASURANSI PADA PT KPM ASURANSI PRUDENTIAL MEDAN." *Juremi: Jurnal Riset Ekonomi* 1 (6): 683. <https://bajangjournal.com/index.php/Juremi/article/view/2089>.
- Potabuga, M. Hassan, Jan Hoesada, Hinsa Siahaan, and Amran Purba. 1995. *Kamus Asuransi*. Edited by Hartini Supadi. Jakarta: Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. [file:///C:/Users/acer/Downloads/KAMUS ASURANSI.pdf](file:///C:/Users/acer/Downloads/KAMUS_ASURANSI.pdf).
- Purwanto. 2020. "Pembaruan Definisi Asuransi Dalam Sistem Hukum Di Indonesia (Insurance Definition Renewal in Law System in Indonesia)." *Risalah Hukum Fakultas Hukum Unmul* 2 (2): 87–93.
- Sumiyati. 2017. "Praktik Asuransi Dengan Sistem Multi Level Marketing Berdasarkan Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian." *Jurnal Bina Mulia Hukum* 1 (2): 206–15. <https://doi.org/10.23920/jbmh.v1n2.19>. UU RI No.40 Tahun 2014 Tentang Perasuransian. 2014. [https://www.ojk.go.id/Files/201506/1UU402014Perasuransian\\_1433758676.pdf](https://www.ojk.go.id/Files/201506/1UU402014Perasuransian_1433758676.pdf).
- Wetria, Fauzi. 2019. *Hukum Asuransi Di Indonesia*. Edited by Samsul Hidayat, Dyans Fahrezionaldo, and Ikhsanul Anwar. 1st ed. Padang: Andalas University Press. [http://repo.unand.ac.id/37110/4/Buku\\_Hukum\\_Asuransi.pdf](http://repo.unand.ac.id/37110/4/Buku_Hukum_Asuransi.pdf).