



PRODUCT DESCRIPTION FIDELITY GUARANTEE INSURANCE

DEFINITION

Fidelity guarantee insurance (FGI) exists to safeguard your firm or organisation against theft of the firm's own money, securities or property by an employee, partner, contractor or volunteer. FGI can also be known as first-party fraud, theft or employee dishonesty cover.

COVERAGE

This policy covers you as an employer against any direct pecuniary loss you may sustain through act(s) of dishonesty by your employee(s) such as act(s) of forgery, embezzlement, larceny or fraudulent conversion. The coverage is not limited to misappropriation of cash and stock.

OBJECT OF INSURED

Type of object of insurance

1. Cash
2. Foreign currency
3. Stocks

TYPE OF INSURANCE

4 types of Fidelity Guarantee:

1. **Individual policy:** Under an individual policy, coverage is limited to losses due to fraud or dishonesty of an individual employee.
2. **Collective policy:** Under the collective policy, coverage is provided against the business losses caused due to fraudulent acts by a group of employees. Coverage in this type of fidelity insurance policy will be decided based on each employee's responsibilities and position.

DESKRIPSI PRODUK ASURANSI *FIDELITY* *GUARANTEE*

PENGERTIAN

Fidelity guarantee insurance (FGI) ada untuk melindungi perusahaan atau organisasi Anda dari pencurian uang, sekuritas, atau properti milik perusahaan oleh karyawan, mitra, kontraktor, atau sukarelawan. FGI juga dapat dikenal sebagai penipuan pihak pertama, pencurian atau penutup ketidakjujuran karyawan.

JAMINAN

Polis ini melindungi Anda sebagai pemberi kerja dari kerugian uang langsung yang mungkin Anda alami melalui tindakan ketidakjujuran oleh karyawan Anda seperti tindakan pemalsuan, penggelapan, pencurian atau konversi palsu. Cakupannya tidak terbatas pada penyalahgunaan uang tunai dan stok.

OBJEK ASURANSI

Jenis objek asuransi

1. Uang tunai
2. Mata uang asing
3. Saham

TIPE ASURANSI

4 tipe dari *Fidelity Guarantee*:

1. **Individual policy:** Berdasarkan *Individual policy*, pertanggunggunaan terbatas pada kerugian akibat penipuan atau ketidakjujuran karyawan perorangan.
2. **Collective policy:** Di bawah *Collective policy*, perlindungan diberikan terhadap kerugian bisnis yang disebabkan oleh tindakan penipuan oleh sekelompok karyawan. Pertanggunggunaan dalam jenis polis asuransi kesetiaan ini akan ditentukan berdasarkan tanggung jawab dan posisi masing-masing karyawan.



Talisman

3. **Blanket policy:** Blanket policy covers a group of employees without the names of the guaranteed person. Basically, this type of policy is issued to well-established businesses.
4. **Floater policy:** Floater policy guarantees a group of employees with one amount of guarantee is given across the group. Minimum of five employees need to be there to avail this cover.
3. **Blanket policy:** *Blanket policy* mencakup sekelompok karyawan tanpa nama orang yang dijamin. Pada dasarnya, jenis kebijakan ini dikeluarkan untuk bisnis yang sudah mapan.
4. **Floater policy:** *Floater policy* menjamin sekelompok karyawan dengan satu jumlah jaminan yang diberikan di seluruh grup. Minimal lima karyawan harus berada di sana untuk memanfaatkan pertanggunggaran ini.

EXCLUSION

This insurance does not cover for:

1. Losses arising out of the suppression of facts affecting the risk at the time of effecting the policy
2. More than one claims made in respect of any one employee
3. If there are any changes in the conditions or circumstances of the said employment without the consent of the company.
4. Losses arising elsewhere than in the territorial limits stated in the policy schedule
5. Losses arising due to non-observance and relaxation of the system of checks and precautions
6. Consequential or indirect loss or damage which is not the direct result of insured perils, nor does the policy cover apprehended loss or damage or contractual liability or legal liability of any kind
7. Discovered more than 12 months after the termination either of the guarantee or of the service of the employee concerned
8. Loss or damage attributable to willful acts or gross negligence on the part of the insured, employee or any other person acting on their behalf
9. Losses such as trading losses, stock-taking shortages and losses not caused by dishonesty or fraud
10. The loss is by an act committed subsequent to an earlier act of fraud or dishonesty which had come to the notice of the insured or supervisor or to insured's representative
11. Any loss resulting directly or indirectly from trading in securities
12. Terrorism damage

PENGECEUALIAN

Asuransi ini tidak menjamin:

1. Kerugian yang timbul dari penekanan fakta yang mempengaruhi risiko pada saat pemberlakuan polis
2. Lebih dari satu klaim yang dibuat sehubungan dengan satu karyawan
3. Jika ada perubahan kondisi atau keadaan hubungan kerja tersebut tanpa persetujuan dari perusahaan.
4. Kerugian yang timbul di tempat lain selain dari batas teritorial yang tercantum dalam skedul polis
5. Kerugian yang timbul karena tidak ditaati dan dilonggarkannya sistem pemeriksaan dan pencegahan
6. Kerugian atau kerusakan konsekuensial atau tidak langsung yang bukan merupakan akibat langsung dari bahaya yang diasuransikan, polis juga tidak mencakup kerugian atau kerusakan atau kewajiban kontraktual atau kewajiban hukum dalam bentuk apa pun.
7. Ditemukan lebih dari 12 bulan setelah pemutusan jaminan atau layanan dari karyawan yang bersangkutan
8. Kerugian atau kerusakan yang disebabkan oleh tindakan yang disengaja atau kelalaian berat dari pihak bertanggung, karyawan atau orang lain yang bertindak atas nama mereka
9. Kerugian seperti kerugian perdagangan, kekurangan stock opname dan kerugian yang tidak disebabkan oleh ketidakjujuran atau penipuan
10. Kerugian adalah karena suatu tindakan yang dilakukan setelah suatu tindakan penipuan atau ketidakjujuran sebelumnya yang telah diketahui oleh bertanggung atau supervisor atau kepada perwakilan bertanggung
11. Kerugian yang diakibatkan langsung atau tidak langsung dari perdagangan efek
12. Kerusakan akibat terorisme



Talisman

EXTENDED COVERAGE

Any loss or damage caused due to terrorism (which is generally excluded in the base plan) can be covered under the fidelity insurance by paying an additional amount of premium.

SUM INSURED

Financial limit as specified by Insured

MINIMUM DATA REQUIREMENT

Underwriting info:

1. Employee list with position and responsibility details
2. Occupation/Type of Business
3. Loss record within 3 years
4. Security system at the insured place
5. The amount of money saved
6. Place where the money stored
7. Person in charge of the key holder
8. Type of safety box

CLAIM PROCEDURE

In the event of loss/damage, the Insured is required to:

1. Notify the Company of the loss as soon as reasonably practicable but not later than fourteen (14) days from the date of discovery.
2. Deliver to the Company in the format required a statement of the loss with relevant information and other particulars including date and circumstances of the event so far as the same are known.
3. Report the matter to the Police and take steps towards recovery of the lost money and/or property.
4. Provide any additional information that will assist in dealing with the claim.

JAMINAN PERLUASAN

Setiap kerugian atau kerusakan yang disebabkan karena terorisme (yang umumnya tidak termasuk dalam rencana dasar) dapat ditanggung oleh asuransi *fidelity* dengan membayar sejumlah premi tambahan.

NILAI PERTANGGUNGAN

Batas finansial seperti yang ditentukan oleh Tertanggung

DATA MINIMUM YANG DIBUTUHKAN

Info untuk Underwriting

1. Daftar karyawan dengan rincian posisi dan tanggung jawab
2. Pekerjaan/Jenis Usaha
3. Catatan kerugian dalam 3 tahun
4. Sistem keamanan di tempat yang diasuransikan
5. Jumlah uang yang dihemat
6. Tempat penyimpanan uang
7. Penanggung jawab pemegang kunci
8. Jenis kotak pengaman

TATA CARA KLAIM

Dalam hal terjadi kehilangan/kerusakan, Tertanggung wajib:

1. Memberi tahu Perusahaan tentang kerugian sesegera mungkin tetapi tidak lebih dari empat belas (14) hari sejak tanggal penemuan.
2. Menyampaikan kepada Perusahaan dalam format yang diperlukan pernyataan kehilangan dengan informasi yang relevan dan keterangan lainnya termasuk tanggal dan keadaan peristiwa sejauh diketahuinya.
3. Melaporkan masalah tersebut kepada Polisi dan mengambil langkah-langkah untuk pemulihan uang dan/atau harta benda yang hilang.
4. Berikan informasi tambahan yang akan membantu dalam menangani klaim.



Supporting Documents

1. Claim form
2. Policy report
3. Policy Investigation Result
4. Internal audit report explaining the method of embezzlement as well as verifying the loss amount.
5. Letter of employment and/or Termination
6. Detailed description of the employee's job duties
7. Records supporting the amount claimed
8. Other supporting document

The Insurer may appoint a loss adjuster to verify the loss.

Dokumen pendukung

1. Formulir klaim
2. Laporan polisi
3. Hasil Investigasi polisi
4. Laporan audit internal menjelaskan metode penggelapan serta memverifikasi jumlah kerugian.
5. Surat Pengangkatan dan/atau Pemutusan Hubungan Kerja
6. Uraian rinci tentang tugas pekerjaan karyawan
7. Catatan yang mendukung jumlah yang diklaim
8. Dokumen pendukung lainnya

Penanggung dapat menunjuk seorang penilai kerugian untuk memverifikasi kerugian tersebut.