



Program Pendidikan Eksekutif tentang Pembiayaan Risiko Bencana untuk Indonesia

 SESSION : Dana Cadangan DRF - Perlindungan Pemilik
Rumah (Pengalaman Global)

 Dumaria Rulina Tampubolon, Hugh Cowan



Disaster Risk Financing
& Insurance Program



Global Shield
Financing Facility

Tema universal untuk dana cadangan (misal: PFB Indonesia)



Sumber-sumber Pendanaan

Mengelola Pendapatan untuk memastikan keberlanjutan keuangan



Strategi Investasi

Melindungi nilai Dana untuk mendukung bantuan yang tepat waktu dan tepat sasaran



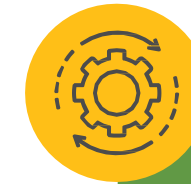
Kerangka Kerja Pencairan Dana

Pembayaran dan investasi yang efektif dan efisien dalam praktik manajemen risiko yang lebih baik



Pembiayaan Risiko

Menentukan dan mengamankan perlindungan finansial yang efektif (misalnya reasuransi atau obligasi modal)



Administrasi

Manajemen praktik dan biaya program yang efektif



Kemitraan

Kolaborasi lintas pihak untuk manajemen klaim yang terkoordinasi

Siapa lagi yang melakukan ini?

Skema asuransi yang diamanatkan oleh negara

- ☒ Memungkinkan perlindungan bencana yang terjangkau bagi warga negara dan menyediakan penyangga bagi neraca keuangan negara
- ☒ Memungkinkan akses ke modal global jika diperlukan
- ☒ Skema Selandia Baru dan Turki menawarkan wawasan untuk praktik-praktik yang mungkin dilakukan di Indonesia

Negara	Risiko-risiko yang ditanggung
California (AS)	Gempa bumi
Caribbean (16 negara)	Gempa bumi, angin topan
Prancis	Bahaya-bahaya alam
Islandia	Gempa bumi, erupsi gunung berapi, longsor salju, longsor tanah, banjir
Jeopang	Gempa bumis, erupsi gunung berapi, dan tsunami
Selandia Baru	Gempa bumis, tsunami, erupsi gunung berapi, longsor tanah, aktivitas hidrotermal, tutupan badai dan banjir ke daratan
Norwegia	Banjir, badai, longsor tanah, longsor salju, erupsi gunung berapi, gempa bumi
Rumania	Gempa bumi, banjir, longsor tanah
Spanyol	Banjir, gempa bumi, badai, tsunami, erupsi gunung berapi, meteorit, dan terorisme
Swiss	Banjir, badai, hujan es, longsor salju, longsor tanah, kejatuhan batu.
Taiwan	Gempa bumi (dan peristiwa konsekuensial)
Turki	Gempa bumi (kebakaran, longsor tanah)

Contoh - Selandia Baru dan Turki



Tujuan pembelajaran (1)
memahami bagaimana skema asuransi bencana yang diamanatkan oleh negara diatur di negara-negara - Selandia Baru dan Turki - yang memiliki eksposur risiko yang sebanding dengan Indonesia



Tujuan pembelajaran (2)
Mengkaji bagaimana strategi Pembiayaan dan Asuransi Risiko Bencana (PARB) Indonesia dan mekanisme pengumpulan, penghimpunan, dan penyaluran dana (PFB Disaster Pooling Fund) dapat dikembangkan untuk mewujudkan hasil-hasil nasional yang diinginkan



Tujuan pembelajaran (3)
Pengalaman Selandia Baru dan Turki dapat menginformasikan pertimbangan tujuan fungsional yang berbeda dan persyaratan yang memungkinkan untuk pembentukan PFB

Eksposur risiko dan dasar pemikiran: Turki

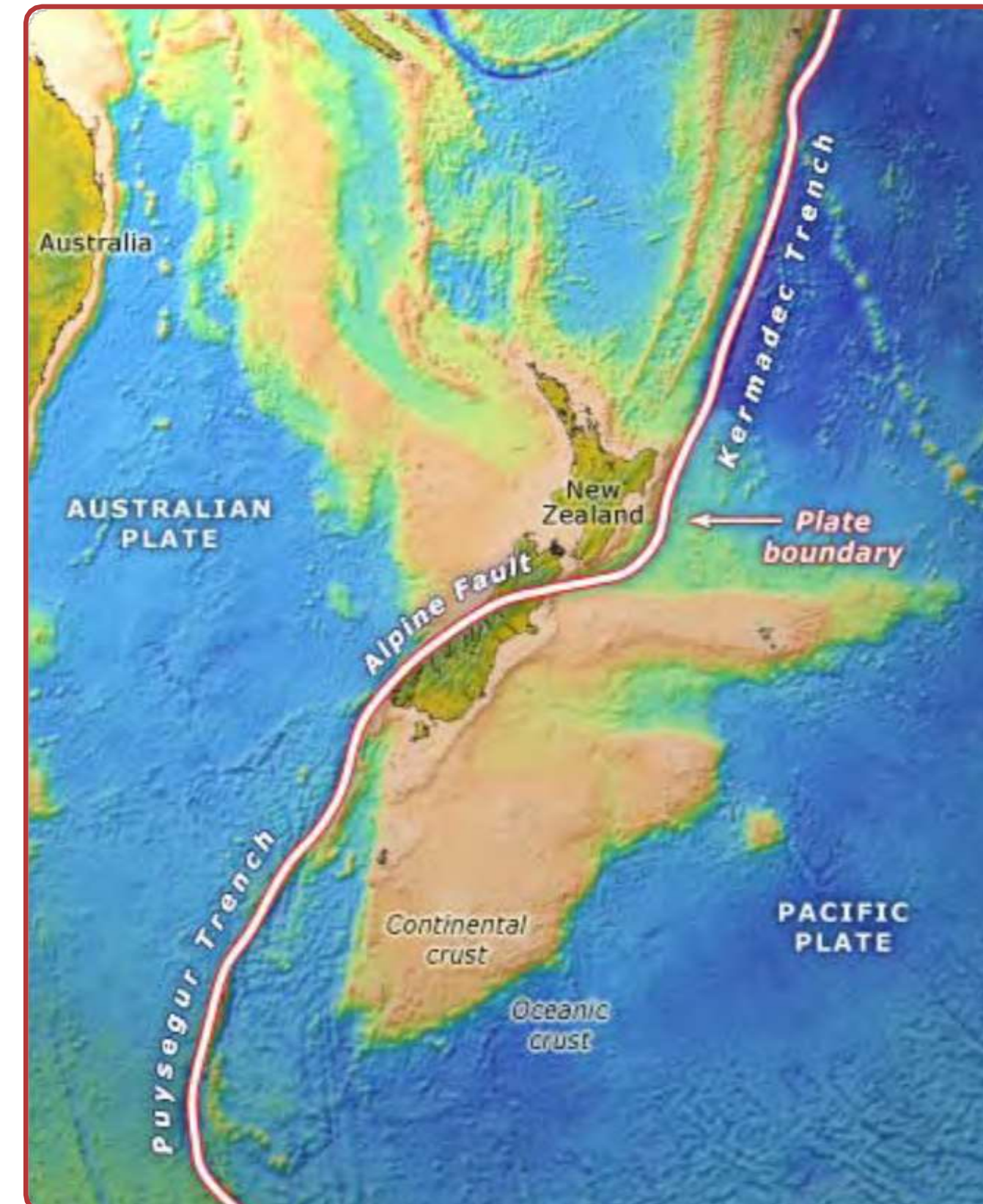
- ✘ Turki membentang di wilayah seismik utama dengan 70% populasi terpapar pada zona bahaya gempa bumi yang tinggi
- ✘ Dalam 60 tahun terakhir, 19 Gempa bumi antara magnitudo 6,5-7,9 telah menyebabkan kerusakan parah dan bantuan bencana telah mengorbankan investasi yang dibutuhkan untuk pembangunan jangka panjang
- ✘ Gempa bumi Mamara pada tahun 1999 telah menyebabkan diperkenalkannya asuransi wajib Gempa bumi, dan pembentukan kumpulan asuransi TCIP
- ✘ Cakupan TCIP telah berkembang dengan mantap hingga mencapai sekitar 58% dari pemilik rumah di daerah perkotaan di seluruh Indonesia
- ✘ TCIP dikelola oleh perusahaan reasuransi milik negara yang baru didirikan, Turk Reasurans, yang didirikan untuk meningkatkan kapasitas reasuransi lokal dan memastikan efisiensi sumber daya dalam industri asuransi

Dasar pemikiran Turki untuk skema asuransi dan dana cadangan adalah untuk:

- ✘ menyediakan dana untuk perbaikan atau penggantian properti residensial,
- ✘ mengurangi eksposur keuangan pemerintah setelah terjadinya gempa bumi,
- ✘ memastikan kemampuan solvabilitas pool dalam menghadapi kejadian yang diperkirakan akan terjadi dan
- ✘ mengurangi tekanan pada cadangan Bank Dunia dan cadangan donor lainnya

Eksposur risiko dan dasar pemikiran: Selandia Baru

- ✘ Selandia Baru berada di wilayah seismik aktif dengan wilayah daratan yang sempit yang membatasi diversifikasi dari risiko geologi yang mendominasi profil negara
- ✘ Pemerintah terpapar dampak yang sangat berkorelasi pada penyediaan layanan publik, pemulihan ekonomi dan sosial setelah peristiwa alam yang parah
- ✘ Tingkat asuransi pemilik rumah yang tinggi (sekitar 95% cakupan) didorong oleh perlindungan bencana EQC yang diwajibkan sejak tahun 1940-an
- ✘ Kerugian akibat bencana baru-baru ini telah menyoroti pentingnya perlindungan asuransi bagi Selandia Baru, serta pemilihan risiko yang lebih sadar oleh perusahaan asuransi, dan kesadaran di masyarakat tentang di mana risiko memerlukan mitigasi aktif



Toka Tū Ake EQC

Fondasi tempat kami berdiri kokoh, bersama

- ❖ Mandat yang Diundangkan - tujuan yang diabadikan dalam hukum
- ❖ Pendanaan Retribusi - wajib dan ditetapkan oleh peraturan
- ❖ Dewan Pengarah - kepengurusan formal kebijakan Pemerintah



Ketangguhan

mendanai penelitian dan pendidikan untuk membantu masyarakat mengurangi risiko



Kesiapan

bekerja untuk memastikan bahwa kami siap mendukung warga Selandia Baru ketika mereka membutuhkan kami



Pembiayaan risiko

memastikan kami memiliki sumber daya keuangan yang tersedia untuk memenuhi klaim masyarakat



Pemulihan

menyediakan asuransi bahaya alam untuk pemilik rumah di seluruh negeri



EQC – Komisi Bahaya Alam Selandia Baru

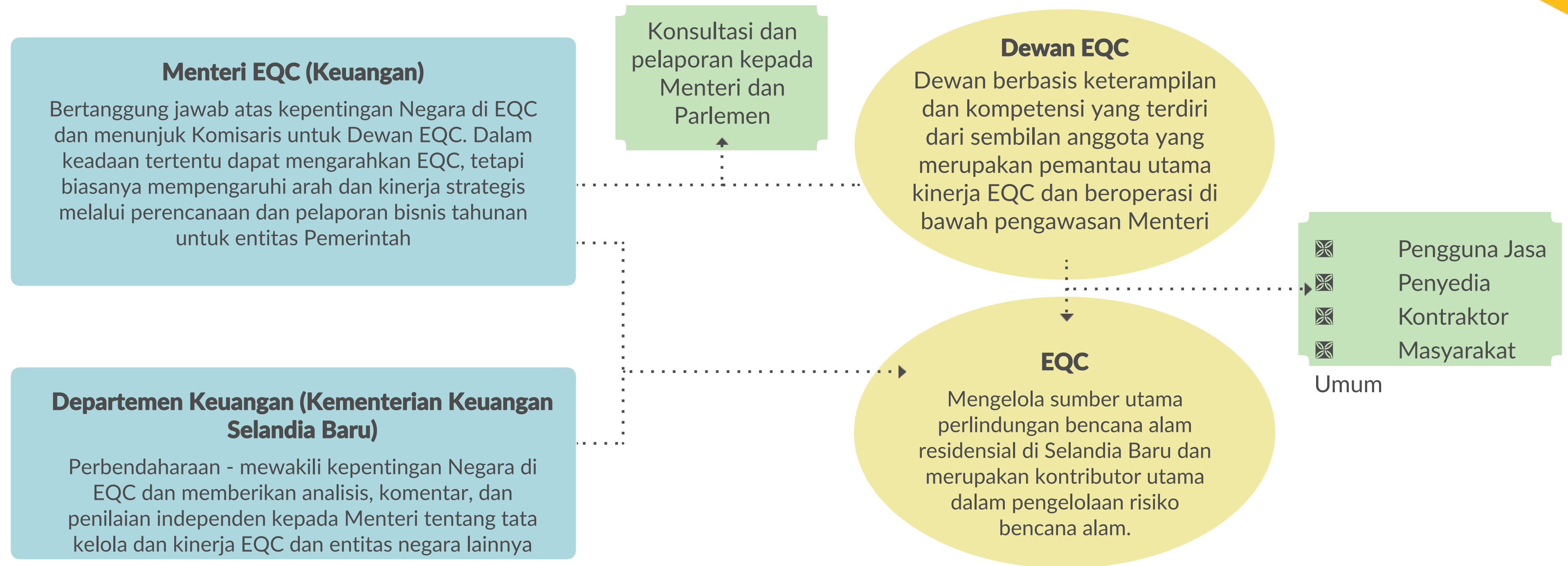
Tujuan

- ❖ **Perlindungan asuransi nasional yang terjangkau untuk perumahan**, didukung oleh jaminan Pemerintah
- ❖ **Mendorong budaya berasuransi** dan mengurangi pengeluaran yang tidak direncanakan untuk bencana
- ❖ **Badan khusus (EQC) untuk mengelola skema dan memajukan kepentingan publik dalam memahami risiko geologi**
- ❖ **Dana cadangan jangka panjang (NDF)** yang menyangga dampak keuangan nasional dari bencana
- ❖ **Pembagian risiko yang efektif dengan pasar reasuransi**, yang juga dapat digunakan untuk memodulasi tingkat pertumbuhan atau ukuran NDF dari waktu ke waktu
- ❖ **Kapabilitas canggih** untuk penelitian, pemantauan, dan pemodelan risiko geohazard, termasuk pelatihan publik dan profesional, yang semuanya **diperoleh dari mandat strategis dan investasi EQC**
- ❖ Setiap hari, **koordinasi di antara orang-orang yang menilai dan mendistribusikan pembayaran EQC** untuk kerusakan akibat bencana alam, **membantu masyarakat untuk mempersiapkan diri, merespons, dan pulih dari tantangan alam**

Sumber-sumber Pembiayaan

- ❖ **Pungutan wajib**, berlaku untuk semua polis asuransi kebakaran tempat tinggal dengan tarif 16c per NZD 100 dari pertanggungans asuransi.
- ❖ Diterapkan secara seragam secara nasional dan dipungut bersama dengan pajak Pemerintah lainnya dengan premi perusahaan asuransi
- ❖ **Obligasi reasuransi dan bencana**
- ❖ **Dana Bencana Alam - cadangan kas dan pendapatan investasi**
- ❖ **Jaminan pemerintah** jika NDF dan reasuransi habis

Atribut Kelembagaan EQC



Kumpulan Asuransi Bencana Turki (Turkish Catastrophe Insurance Pool/TCIP)



Tujuan

- ❖ Lebih sedikit pengeluaran pemerintah untuk bencana
- ❖ Akumulasi dana jangka panjang
- ❖ Berbagi beban keuangan akibat gempa bumi dengan pasar reasuransi
- ❖ Peningkatan budaya risiko dan kesadaran berasuransi di masyarakat
- ❖ Perlindungan Asuransi dengan harga yang terjangkau bagi masyarakat berpenghasilan menengah ke bawah
- ❖ Koordinasi Perusahaan Asuransi dan instansi untuk menerbitkan Polis Wajib Gempa Bumi
- ❖ Penilaian kerugian dan pembayaran ganti rugi jika terjadi gempa bumi

Sumber-sumber Pembiayaan

TCIP memberikan **perlindungan dan kapasitas pembayaran** jika terjadi Gempa bumi:

- ❖ Akumulasi Cadangan Gempa Bumi
- ❖ Perlindungan reasuransi

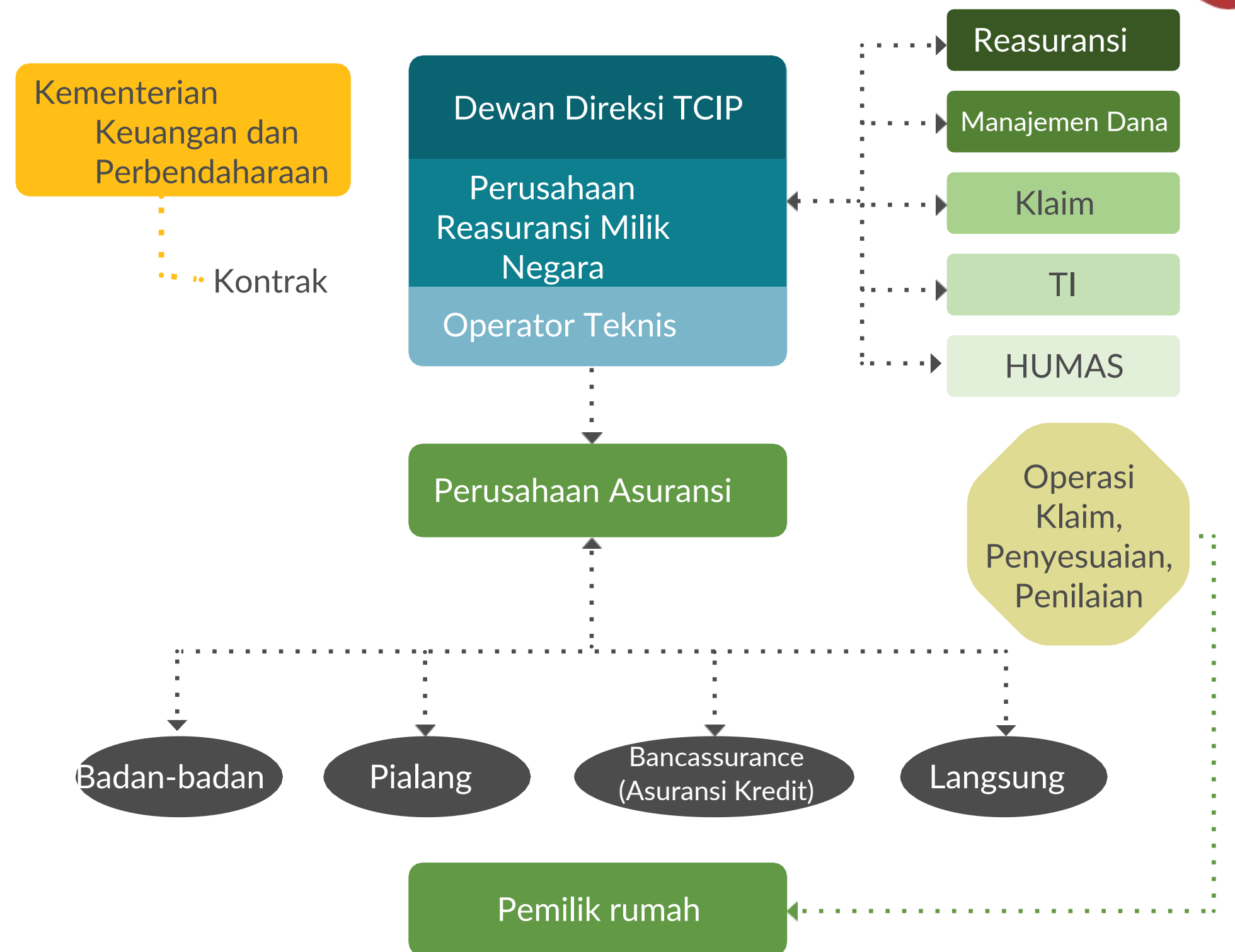
Pinjaman Bank Dunia sebesar US\$ 100 juta menyediakan modal untuk membiayai pembentukan kumpulan asuransi bencana pada tahun 2000 dan membeli reasuransi awal.

Perlindungan reasuransi disediakan oleh panel Reasuradur dan Penanggung.

Kapasitas pembayaran klaim TCIP adalah **TL117 Miliar (~ US\$4 miliar)** pada tahun 2022-2023

Atribut kelembagaan TCIP

- ❖ Badan hukum publik yang menyediakan asuransi wajib harta benda Gempa bumi
- ❖ Dirancang untuk memungkinkan akumulasi dana dan pembiayaan risiko melalui reasuransi dan/atau pasar modal
- ❖ Memungkinkan perusahaan asuransi untuk menjual asuransi Gempa bumi yang berdiri sendiri, mengembangkan kapasitas dan kemampuan pasar lokal
- ❖ Mengumpulkan premi dari pemilik rumah berdasarkan jenis konstruksi dan zona bahaya
- ❖ Investasi dalam pendidikan publik untuk meningkatkan partisipasi dalam skema dan mitigasi risiko gempa bumi
- ❖ Dikelola oleh Dewan Direksi TCIP, yang mewakili pemerintah, industri asuransi, akademisi risiko Gempa Bumi, dan operator teknis
- ❖ Pengelolaan TCIP diberikan dan ditinjau dalam siklus 5 tahunan, dengan perjanjian operator yang dibuat dengan Departemen Keuangan
- ❖ TCIP saat ini dikelola oleh perusahaan reasuransi milik negara, Turk Reasurans, sejak tahun 2020



Cakupan: Turki (TCIP)



Tujuan

- ❖ Bahaya: Gempa bumi dan kebakaran atau tanah longsor yang mengikutinya. Terdapat usulan untuk memperluas jaminan ke semua bahaya Bencana Alam)
- ❖ Bangunan yang Ditanggung: wajib untuk bangunan tempat tinggal yang terdaftar di dalam batas-batas wilayah kota
- ❖ Batas Pertanggungan: Sekitar US\$42.000 per polis
- ❖ Dapat dikurangkan: 2% dari kerugian
- ❖ Premi Tahunan: USD 10 hingga 100, tergantung pada jenis konstruksi, luas lantai dan zona bahaya
- ❖ Distribusi polis: Wajib, melalui perusahaan asuransi yang berpartisipasi (37)
- ❖ Penetrasi pasar saat ini ~58%.






Cakupan: New Zealand (EQC)

- ❖ Bahaya: Gempa bumi, letusan gunung berapi, tsunami, tanah longsor, aktivitas hidrotermal, kerusakan akibat banjir pada tanah yang diasuransikan, dan kebakaran yang diakibatkannya
- ❖ Bangunan yang Ditanggung: bangunan tempat tinggal yang memiliki kontrak asuransi kebakaran
- ❖ Batas pertanggung adalah NZD 300.000 untuk kerugian bangunan tempat tinggal. Batasnya adalah sekitar 1/3 dari nilai median nasional sebuah tempat tinggal. Perusahaan asuransi memberikan perlindungan di atas batas EQC untuk bangunan
- ❖ EQC mencakup tanah tempat tinggal di bawah rumah tinggal dan bangunan yang berdekatan yang memungkinkan hunian rumah tinggal tersebut
- ❖ Dapat dikurangkan: NZD500 diterapkan pada jumlah penyelesaian untuk bangunan, dan untuk Tanah didasarkan pada jumlah tempat tinggal di bangunan tempat tinggal dikalikan NZD500, dibatasi hingga NZD5.000
- ❖ Premi Tahunan: hingga NZD 480 ditambah 15% GST (total NZD 552), berlaku seragam di seluruh Australia
- ❖ Distribusi polis: sesuai ketentuan undang-undang, tidak ada polis yang diterbitkan
- ❖ Perusahaan asuransi menangani premi dan klaim di bawah pengaturan umum untuk penagihan, pengiriman uang dan penyelesaian sengketa
- ❖ Penetrasi pasar saat ini ~95



Skema Asuransi dan Dana Cadangan EQC

Tujuan pemerintahan

 <p>Kecukupan premi</p>	 <p>Transfer Risiko</p>	 <p>Pengelolaan Dana Bencana Alam (Natural Disaster Fund/NDF)</p>	 <p>Dukungan yang diberikan oleh Jaminan Pemerintah</p>
<p>Premi yang terkumpul mencerminkan biaya jangka panjang dari skema ini, termasuk administrasinya</p>	<p>Pengaturan reasuransi yang efisien dan efektif dalam mengelola risiko</p>	<p>Pendapatan premi dan aset Reksa Dana dikelola secara bertanggung jawab di bawah arahan Pemerintah yang relevan</p>	<p>Memastikan pemahaman bersama tentang cara kerja Penjaminan</p>

Skema Asuransi dan Dana Cadangan EQC

Manajemen strategis

	 Pendanaan yang berkelanjutan	 Transfer Risiko	 Pengelolaan Dana Bencana Alam (Natural Disaster Fund/NDF)	 Dukungan yang diberikan oleh Crown Guarantee
Target	Tarif dan batas tarif penagihan yang disepakati	Parameter yang realistis dimodelkan untuk mengidentifikasi penggunaan reasuransi yang optimal	Alokasi pendapatan mencerminkan arahan Pemerintah (Pernyataan Ekspektasi Kinerja)	Proses yang jelas dan efisien
Prinsip-prinsip	Semua pendapatan retribusi yang menjadi hak harus dipungut	Memberikan perlindungan modal yang efisien dengan persyaratan yang mencakup semua risiko dan wilayah geografis	Memastikan likuiditas untuk mengatasi kerugian Mengelola portofolio dengan baik dan meninjau pengaturan investasi	Dukungan tepat waktu bila diperlukan
Tindakan	Rasio pendapatan premi dan penganggaran tahunan	Tingkat perlindungan yang ditargetkan dijamin dengan biaya modal	Target-target yang ditetapkan dalam arahan Pemerintah secara	Konsultasi tahunan dengan lembaga pemantau

Manajemen Dana EQC

- ❖ Strategi investasi disetujui oleh Menteri Keuangan melalui Departemen Keuangan
- ❖ Akses ke reasuransi atau transfer risiko alternatif (mis. obligasi bencana) memungkinkan ukuran dana dibatasi
- ❖ EQC memiliki pembebasan pajak atas pendapatan investasi
- ❖ Investasi terbatas pada uang tunai dan bunga tetap jangka pendek
- ❖ Dana diakumulasikan kembali setelah habis (target saldo ~NZD200 juta pada tahun 2023)
- ❖ Tujuan pembiayaan risiko dipublikasikan dalam Pernyataan Ekspektasi Kinerja 2022-2023 (<https://www.eqc.govt.nz/our-publications/statement-of-performance-expectations-2022-2023/>), dan dikelola berdasarkan Pernyataan Kebijakan dan Prosedur Investasi (EQC-SIPSP_2021.pdf)

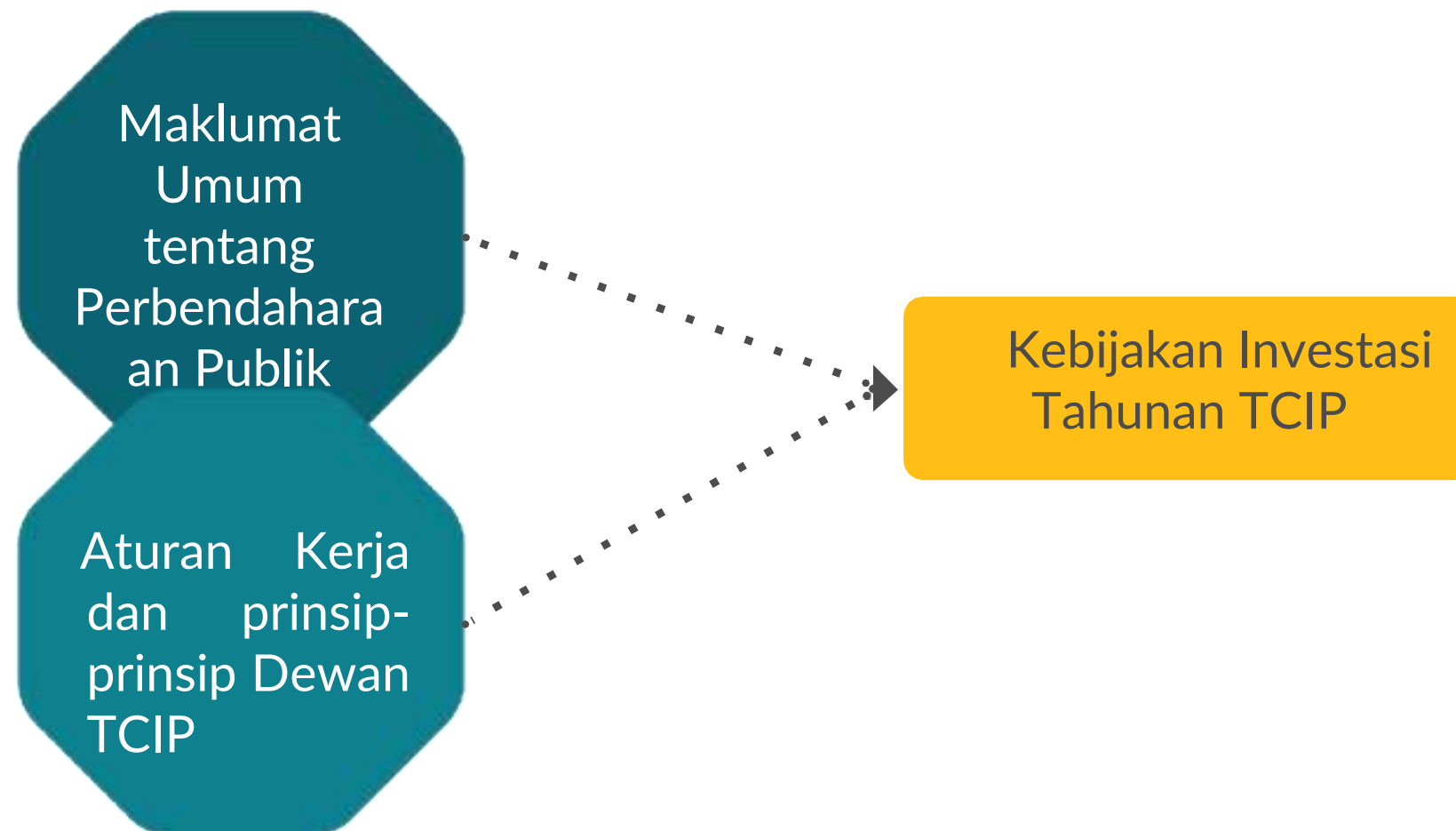


Manajemen Dana TCIP

Perundang-undangan

Arah

Aturan Investasi



Portofolio keuangan dikelola oleh departemen Manajemen Dana Operator Teknis dan perusahaan manajemen aset sesuai dengan prinsip-prinsip:

- ☒ distribusi risiko
- ☒ perlindungan modal
- ☒ Likuiditas

Instrumen	Batas (%)	
	Min	Maks
Efek Pendapatan Tetap (1)	0	100
Deposito Berjangka (2)	0	100
Pasar Uang	0	75
Obligasi Beragun Aset (3)	0	25

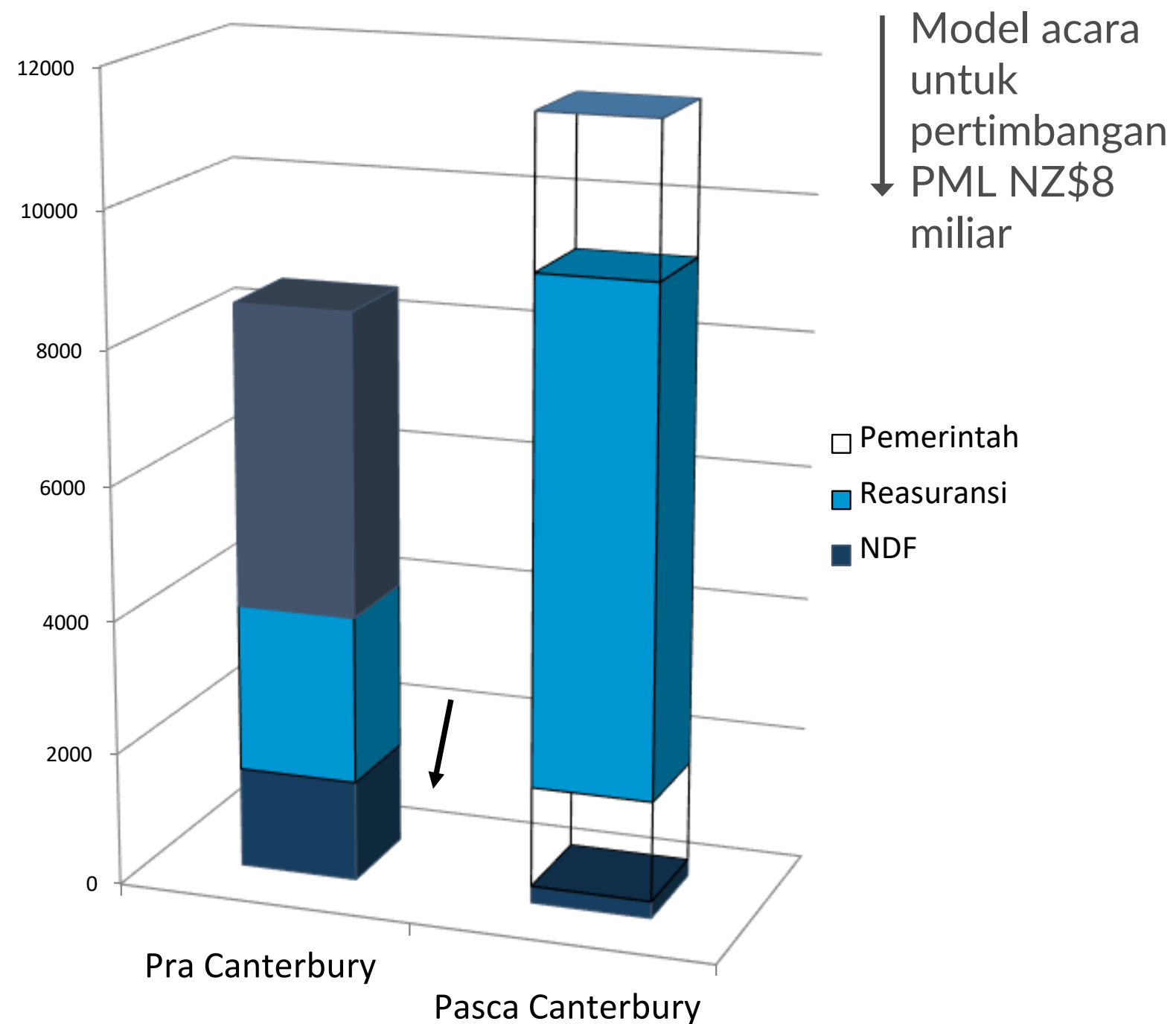
(1) Diterbitkan oleh Bank Pemerintah dan Bank Milik Negara termasuk mata uang lokal dan asing

(1) Diizinkan untuk Bank Milik Negara termasuk bank ritel dan bank yang berpartisipasi

(1) Diterbitkan oleh Bank Pemerintah dan Bank Milik Negara termasuk mata uang lokal dan asing

Transfer Risiko

Contoh EQC menunjukkan efek dari habisnya dana dan pengaturan ulang antara tahun 2010 dan 2022



Selandia Baru dan Turki memiliki pengaturan pembiayaan yang unik, namun memiliki tujuan yang sama untuk memastikan komitmen keuangan terpenuhi setelah terjadi bencana alam.

3M Euro	Lapisan 2	NEGARA 10%
2M Euro	Lapisan 1	
875Jt Euro	Lapisan pribadi 2	
800Jt Euro	Lapisan pribadi 1	
750 Jt Euro	Retensi TCIP	
650 Jt Euro	Kerugian Penyebaran	
350 Jt Euro	Retensi TCIP	

Contoh struktur reasuransi TCIP 2017

Pencairan Klaim

- ❖ Perusahaan asuransi mengelola klaim atas nama EQC, melalui model respons nasional yang didukung oleh asosiasi perusahaan asuransi (ICNZ). Protokol untuk pengawasan dan audit menjaga kepercayaan terhadap sistem
- ❖ Di Turki, penilai kerugian yang berkualifikasi melakukan tugas ini untuk TCIP, dan bank-bank mengelola pembayaran kompensasi di area yang rusak
- ❖ Di kedua negara, perjanjian pembagian data mendukung koordinasi di antara agen dan lembaga yang merespons selama peristiwa besar



in partnership with



Kapasitas dan pengawasan teknis

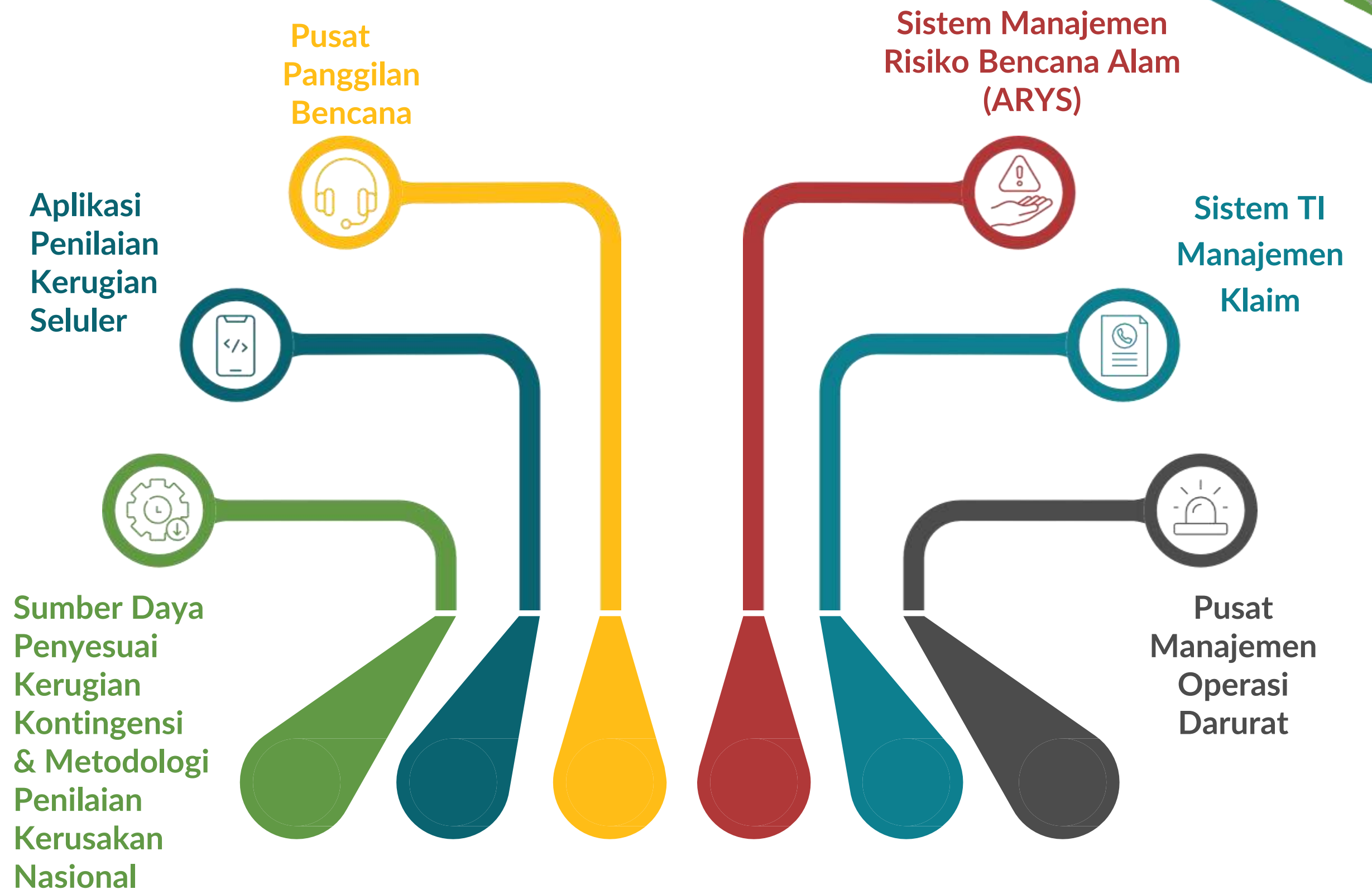
Skema asuransi yang berkelanjutan membutuhkan pemodelan risiko untuk menentukan premi yang secara akurat mencerminkan risiko yang mendasarinya

Kegiatan ini dilakukan secara rutin oleh EQC dan TCIP untuk membantu menentukan keberlanjutan

Keahlian dan struktur reasuransi bersama:

- ☒ Analisis dan struktur reasuransi bersama
- ☒ Pemodelan risiko
- ☒ Ulasan Perjanjian Tingkat Layanan
- ☒ Ulasan opsi pembiayaan risiko alternatif
- ☒ Tinjauan strategi penempatan reasuransi

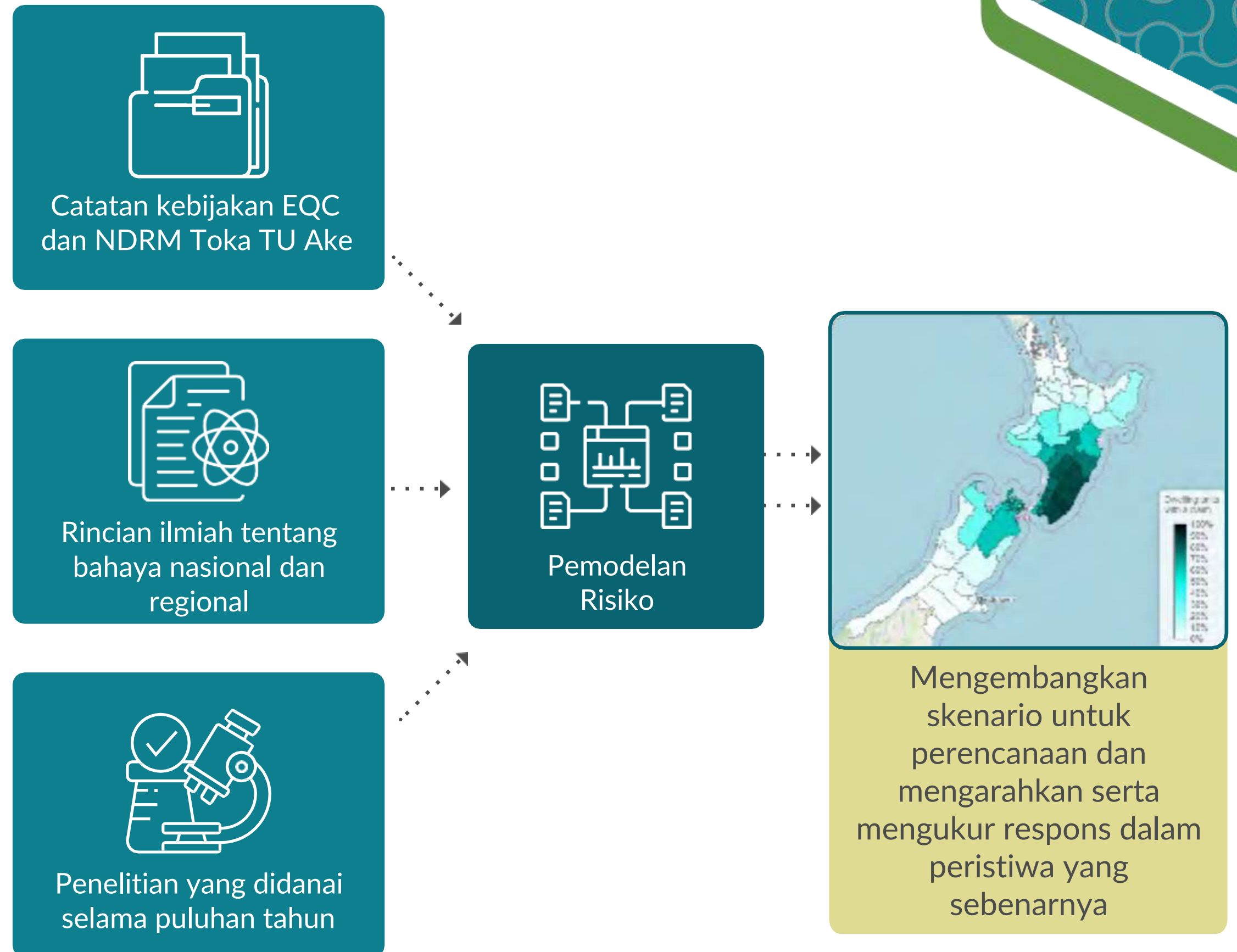
Kemampuan teknis dan kapasitas untuk merespons kejadian bencana membutuhkan kemitraan, investasi, dan pelatihan rutin.



Contoh-contoh kemampuan teknis TCIP

Data dan Pemodelan

- ❖ Data dan pemodelan merupakan inti dari operasi EQC dan TCIP, masing-masing
- ❖ Data klaim dan pengetahuan tentang bahaya dan jenis bangunan berarti potensi kerugian dapat dimodelkan dan risiko dapat dinilai
- ❖ Pengujian skenario memungkinkan penskalaan yang cepat dan arah upaya pemulihan ketika dampak dilaporkan
- ❖ Pengaturan respons bertujuan untuk mengoptimalkan penyebaran bantuan kepada masyarakat yang terkena dampak



Contoh Selandia Baru ditampilkan

Tema-tema umum dengan variasi lokal

Skema Selandia Baru dan Turki telah berkembang dari waktu ke waktu

- ❖ Model asuransi bersama kerugian pertama
- ❖ Bangunan tempat tinggal saja
- ❖ Bahaya yang telah ditentukan
- ❖ Kemitraan wajib dengan perusahaan asuransi untuk mempertahankan perlindungan polis dan menciptakan jalur penyelesaian untuk melayani masyarakat yang terkena dampak
- ❖ Pembagian informasi dan data merupakan persyaratan utama untuk operasi yang efektif
- ❖ Batas-batas keuangan untuk masing-masing skema telah disesuaikan secara berkala
- ❖ Tingkat cakupan perlindungan yang tinggi (Selandia Baru 95%) atau terus meningkat (Turki 58%)

Pertanyaan-pertanyaan desain untuk Indonesia meliputi:

- ❖ Apa yang menjadi pendorong kebijakan untuk pengembangan mekanisme perlindungan seperti asuransi?
- ❖ Apa yang harus dilindungi (aset, pendapatan, dll), terhadap bahaya yang mana, dan sampai batas keuangan yang mana?
- ❖ Dalam hal pembayaran, apa yang paling dihargai, misalnya kecepatan, ketepatan, kesetaraan?
- ❖ Apa yang dapat diungkap atau disimpulkan mengenai preferensi masyarakat, misalnya, kemauan untuk membayar, kemampuan untuk menoleransi kerugian?

Ringkasan Manfaat

Turki (TCIP)

- ❖ Perlindungan asuransi dengan harga yang terjangkau untuk masyarakat dengan pendapatan rata-rata
- ❖ Penilaian kerugian dan pembayaran ganti rugi jika terjadi gempa bumi
 - ❖ Akumulasi dana jangka panjang
- ❖ Berbagi beban keuangan Gempa bumi dengan pasar asuransi dan reasuransi
- ❖ Meningkatkan budaya risiko dan kesadaran berasuransi masyarakat

Selandia Baru (EQC)

- ❖ Mendukung budaya asuransi nasional yang kuat dan telah mengurangi pengeluaran yang tidak direncanakan untuk bencana
- ❖ Dana cadangan jangka panjang (NDF) telah menyangga dampak keuangan dari bencana
- ❖ Pembagian risiko yang efektif dengan biaya rendah melibatkan semua pasar reasuransi utama
- ❖ Kemampuan teknis yang canggih dan manfaat publik telah diperoleh dari mandat dan investasi strategis EQC

Ucapan terima kasih



New Zealand Natural Hazards Commission



Turkish National Catastrophe Insurance Pool

Terima kasih semuanya

Thank you everyone



Global Shield
Financing Facility

