Lampiran 3

CONTOH SKENARIO

1. Penerima Manfaat (Individu) dengan Tertanggung

Pemegang Polis	Tertanggung	Hubungan Pemegang Polis-Tertanggung	Penerima Manfaat	%	Dokumen Wajib
Bapak Eddy	Ibu Fia	Suami-Istri	Suami Tertanggung	50%	Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“ Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat) ”).)
			Keponakan Tertanggung	50%	
Bapak Eddy	Ibu Fia	Suami-Istri	Suami Tertanggung	49%	
			Keponakan Tertanggung	51%	
Bapak Eddy	Ibu Fia	Suami-Istri	Keponakan Tertanggung	100%	

2. Penerima Manfaat (Non-Individu) dengan Tertanggung

Pemegang Polis	Tertanggung	Hubungan Pemegang Polis-Tertanggung	Penerima Manfaat	%	Hubungan Penerima Manfaat-Tertanggung	Dokumen Wajib	Syarat Pembatasan Uang Pertanggungan (Akumulasi)
Bapak Budi	Bapak Budi	Diri Sendiri	Yayasan A	50%	Bapak Budi <u>bukan merupakan Anggota Yayasan A</u>	Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“ Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat) ”).)	Maksimum IDR 5 Bio (Rp 5.000.000.000, -) atau USD 500,000
			Istri Tertanggung	50%	Keluarga Inti Bapak Budi		
Bapak Budi	Bapak Budi	Diri Sendiri	Yayasan A	100%	Bapak Budi <u>bukan merupakan Anggota Yayasan A</u>	TIDAK DIPERKENANKAN (karena Bapak Budi bukan merupakan Anggota Yayasan A, namun % Penerima Manfaat Yayasan > 50%)	
Bapak Andi	Bapak Andi	Diri Sendiri	Yayasan B	100%	Bapak Andi <u>merupakan Anggota Yayasan B</u>	<ol style="list-style-type: none"> Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat)”); dan Akte Pendirian/Akte Perubahan Yayasan B yang membuktikan bahwa Bapak Andi benar merupakan Anggota Yayasan B 	Maksimum IDR 5 Bio (Rp 5.000.000.000, -) atau USD 500,000

Yayasan C	Ibu Citra	Ibu Citra <u>merupakan</u> <u>Pengurus</u> <u>Yayasan C</u>	Yayasan C	100%	Ibu Citra <u>merupakan</u> <u>Pengurus Yayasan C</u>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dokumen Pemegang Polis non-Individu sesuai Matrix Schedule 5; dan 2. Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat)”) 	Tanpa pembatasan Uang Pertanggungan tergantung pada hasil penilaian dari Underwriting.
PT A	Bapak Deni	Bapak Deni <u>merupakan</u> <u>KeyMan atau</u> <u>Karyawan dari</u> <u>PT A</u>	PT A	50%	Bapak Deni <u>merupakan</u> <u>KeyMan atau</u> <u>Karyawan dari PT A</u>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Dokumen Pemegang Polis non-Individu sesuai Matrix Schedule 5; dan 2. Apabila Tertanggung merupakan Karyawan, perlu ID Karyawan atau Surat Keterangan dari Bagian Personalia; dan 3. Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat)”). 	Tanpa pembatasan akumulasi Uang Pertanggungan tergantung pada hasil penilaian dari Underwriting
			Anak Tertanggung	50%	Keluarga Inti Bapak Deni		
Bapak Deni	Bapak Deni	Diri Sendiri	PT A	50%	Bapak Deni <u>merupakan</u> <u>KeyMan dari PT A</u>	TIDAK DIPERKENANKAN (karena Pemegang Polis adalah Individu, sedangkan Penerima Manfaat adalah PT)	
			Anak Tertanggung	50%	Keluarga Inti Bapak Deni		
PT A	Bapak Deni	Bapak Deni <u>merupakan</u> <u>KeyMan atau</u> <u>Karyawan dari</u> <u>PT A</u>	PT A	100%	Bapak Deni <u>merupakan</u> <u>KeyMan atau</u> <u>Karyawandari PT A</u>	TIDAK DIPERKENANKAN (karena Pemegang Polis adalah Individu, sedangkan Penerima Manfaat adalah PT)	

3. Hubungan Pemegang Polis dengan Tertanggung

Pemegang Polis	Tertanggung	Hubungan Pemegang Polis- Tertanggung	Penerima Manfaat	%	Dokumen Wajib
Ibu Gina	Harry	Ibu Gina merupakan Tante dari Harry	Orang tua Tertanggung	50%	-
			Saudara kandung Tertanggung	50%	
Ibu Gina	Harry	Ibu Gina merupakan Tante dari Harry	Orang tua Tertanggung	50%	Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“ Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat) ”).)
			Tante Tertanggung	50%	
Ibu Gina	Harry	Ibu Gina merupakan Tante dari Harry	Tante Tertanggung	100%	Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“ Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat) ”).)

4. Hubungan Pembayar Premi dengan Pemegang Polis

Pemegang Polis	Tertanggung	Pembayar Premi	Hubungan Pemegang Polis - Tertanggung	Hubungan Pembayar Premi- Pemegang Polis	Penerima Manfaat	%	Dokumen Wajib
Diana	Diana	Ella	Diri sendiri	Ella merupakan Nenek dari Pemegang Polis	Orang tua Tertanggung	50%	-
					Saudara kandung Tertanggung	50%	
Diana	Roni	Ella	Diana merupakan Ibu dari Roni	Ella merupakan Nenek dari Diana	Orang tua Tertanggung	100%	-
Diana	Diana	Ella	Diri sendiri	Ella merupakan Nenek dari Diana	Nenek Tertanggung	100%	Wajib mengisi Deklarasi Insurable Interest (“ Surat Pernyataan Penunjukan Pihak Yang Ditunjuk (Penerima Manfaat) ”).)