

MEMORANDUM

No. 433/MLI/AGN/M/I/2025

Kepada : Agency Manulife Indonesia
Tanggal : 1 Januari 2025
Perihal : **Kriteria Promosi & Contract Maintenance**

Kepada seluruh rekan Agency Manulife Indonesia,

Memo ini menggantikan Memo No 353/MLI/AGN/M/VIII/2024

Untuk terus mengembangkan kemampuan dan efektivitas, meningkatkan kompetensi dan performa, serta mendukung peningkatan kapabilitas dan produktivitas para Leader, dengan ini kami sampaikan kriteria Promosi & Contract Maintenance (CM) Agency yang berlaku **efektif 1 Januari 2025** di Agency Manulife Indonesia.

A. KETENTUAN PROMOSI

Tabel Kriteria Promosi Agency

Promosi ke Level	Produksi	Minimum APE (IDR)	Minimum Qualified Life Planner (QLP)	Minimum Persistensi
Business Manager (BSM)	APE Total	300 Juta*	2	Pribadi: 80%
Senior Business Partner (BD)	APE Total	900 Juta	4**	Unit: 80%

*Minimum APE pribadi 50 Juta

**Minimum 2 QLP dari unit sendiri

Ketentuan Promosi adalah sebagai berikut:

1. Periode Promosi
Promosi akan dilakukan setiap bulan
2. Periode pencapaian promosi:
 - 2.1 Semester 1: Promosi di Februari– Juli akan menghitung pencapaian H2 tahun sebelumnya ditambah pencapaian YTD tahun berjalan.
 - 2.2 Semester 2: Promosi di Agustus tahun berjalan – Januari tahun selanjutnya akan menghitung pencapaian YTD tahun berjalan.
3. Minimum Masa Kerja:
 - 3.1 LP yang akan dipromosi menjadi BSM harus memiliki masa kerja minimum 3 bulan sebagai LP. BSM yang demosi dapat dipromosi kembali menjadi BSM dalam 3 bulan sejak demosi.
 - 3.2 BSM yang akan dipromosi pertama kali menjadi BD harus memiliki masa kerja minimum 6 bulan sebagai BSM. BD yang demosi dapat dipromosi kembali menjadi BD dalam 6 bulan sejak demosi.

4. Kriteria Minimum APE:
 - 4.1 APE Total untuk promosi menjadi BSM terdiri dari APE pribadi dan APE semua direct dan indirect LP referral.
 - 4.2 APE Total untuk promosi menjadi BD terdiri dari APE Unit BSM Senior dan APE unit dari BSM Junior yang dipromosikan oleh BSM Senior. APE dari masing-masing BSM Junior dihitung maksimal sebesar 50% dari target promosi BSM Senior.
 - 4.3 Untuk LP yang mempunyai gelar ManuPro di tahun ini (atas produksi tahun sebelumnya), maka total APE Unit BSM Manulife Pro dihitung 100% untuk pencapaian target promosi BSM Senior.
5. Kriteria Qualified Life Planner (QLP):
 - 5.1 Periode pencapaian mengikuti poin nomor 2
 - 5.2 Untuk promosi ke BSM: LP yang direkrut (direct dan indirect) yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count
 - 5.3 Untuk promosi ke BD:
 - LP dalam unit (tidak termasuk pribadi) yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count (minimum 2 QLP dari unit sendiri).
 - BSM atau LP dalam unit BSM Junior yang dipromosikan oleh BSM Senior yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count.
 - 5.4 QLP akan tetap dihitung meskipun tidak aktif ataupun terminasi.
6. Ketika LP dipromosi menjadi BSM, semua LP yang direkrut (direct dan indirect) akan report ke LP yang dipromosikan.
7. Ketika BSM dipromosi menjadi BD, semua BSM yang direkrut (direct dan indirect) akan report ke BSM yang dipromosikan.
8. Ketentuan LP referral: LP yang direkrut sebelum Oktober 2021 tidak dapat dihitung untuk syarat promosi LP senior setelah September 2022. Hal ini sejalan dengan ketentuan agen referral bonus untuk agen yang direkrut sebelum Oktober 2021.
9. Apabila LP Senior dan LP Junior dipromosi menjadi BSM dalam waktu bersamaan (dalam bulan yang sama), maka hanya produksi pribadi dari LP Junior yang akan dihitung untuk LP Senior (APE dan QLP LP referral dari LP Junior tidak dihitung).
10. Apabila BD didemosi menjadi BSM maka proses promosi dapat dilakukan minimum 6 bulan sejak BD didemosi menjadi BSM. Sedangkan apabila BSM didemosi menjadi LP, proses promosi dapat dilakukan minimum 3 bulan sejak BSM didemosi menjadi LP.
11. Untuk keluarga (pasangan, anak, orang tua dalam 1 Kartu Keluarga) harus berada dalam Grup yang sama dan pengajuan promosi menjadi BD untuk keluarga tersebut tidak diperkenankan jika salah satu sudah menjadi BD (salah satu level pasangan harus lebih rendah dan meskipun kriteria promosi sudah terpenuhi). Manulife berhak untuk menyesuaikan level jika ada ketidaksesuaian level / struktur.
12. LP dan/atau Leader yang akan dipromosi harus memenuhi kriteria Contract Maintenance terakhir di level sebelumnya.
13. LP dan/atau Leader yang akan dipromosi wajib memiliki lisensi Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI) dan Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia (AASI). Pengajuan akan diproses setelah memiliki kedua lisensi.
14. Ketentuan Early Lapse dapat mengacu ke Memo No. 399/MLI/AGN/M/XI/2024 perihal Ketentuan Early Lapse 2024 tanggal 1 November 2024
15. Ketentuan Penjualan Pribadi dapat mengacu ke Memo No. 400/MLI/AGN/M/XI/2024 perihal Ketentuan Penjualan Pribadi 2024 tanggal 1 November 2024
16. Ketentuan Replacement dapat mengacu ke Memo No. 334/MLI/AGN/M/X/2024 perihal Ketentuan Replacement 2024 tanggal 3 Oktober 2024
17. Peraturan terkait promosi Manulife Pro:
 - LP Manulife Pro Gold / Platinum dapat promosi ke level BSM.
 - Promosi dengan jalur Manulife Pro dilakukan pada bulan Januari atas pencapaian Januari – Desember tahun sebelumnya.

Contoh: Promosi Manulife Pro Gold di bulan Januari 2025 berdasarkan pencapaian periode Januari-Desember 2024.

- Peraturan Gelar Manulife Pro mengacu pada memo Manulife Pro

18. Manulife berhak untuk:

- Mengecualikan LP dan/atau Leader dari list promosi apabila yang bersangkutan sedang dalam proses investigasi/penangguhan/dikenakan sanksi
- Menolak atau membatalkan promosi jika agen terkena sanksi atau melanggar Kode Etik Tenaga Pemasar
- Mengurangi pencapaian jika terdapat penjualan tidak wajar yang merugikan Nasabah atau Manulife

B. KETENTUAN CONTRACT MAINTENANCE (CM)

1. KETENTUAN CM LP

Bulan Validasi	Kriteria
Validasi Juli	1 Case Count (CC) / 1 New Recruit Active (NRA) dalam periode 1 Januari – 30 Juni ATAU 3 CC / 25 Juta Rupiah APE dalam periode 1 Juli tahun sebelumnya – 30 Juni
Validasi Januari	1 CC / 1 NRA dalam periode 1 Juli – 31 Desember ATAU 3 CC / 25 Juta Rupiah APE dalam periode 1 Januari tahun sebelumnya – 31 Desember tahun sebelumnya

- LP yang tidak memenuhi kriteria pada masa validasi maka akan menjadi inactive agent dan akan di terminasi
- LP tidak divalidasi pada Bulan Validasi pertama sejak tanggal bergabung / tanggal NR (Contoh: LP yang bergabung pada tanggal 10 September 2025 tidak divalidasi pada Bulan Validasi Januari 2026)

2. KETENTUAN CM LEADER

**Tabel Kriteria CM Agency Semester 1
(1 Januari – 30 Juni)**

Kategori	Minimum APE (IDR Juta)	Minimum QLP*	PPR
Business Manager (BSM) – Unit	100	1	Unit \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group	300	2	Group \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group 1	1,080		Group 1 \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group 5	5,400		Group 5 \geq 80%

*QLP = minimum 3 CC atau minimum APE IDR 25 Juta

**Tabel Kriteria CM Agency Tahunan
(1 Januari – 31 Desember)**

Kategori	Minimum APE (IDR Juta)	Minimum QLP*	PPR
Business Manager (BSM) – Unit	250	2	Unit \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group	750	4	Group \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group 1	2,700		Group 1 \geq 80%
Senior Business Partner (BD) – Group 5	13,500		Group 5 \geq 80%

*QLP = minimum 3 CC atau minimum APE IDR 25 Juta

Ketentuan Contract Maintenance (CM) adalah sebagai berikut:

1. Periode Contract Maintenance (CM):

1.1. Evaluasi Contract Maintenance dilakukan 2 (dua) kali dalam 1 tahun yaitu:

- a. Periode 1 (Semester 1): Evaluasi di Bulan Juni berdasarkan pencapaian Januari – Juni
- b. Periode 2 (Tahunan): Evaluasi di Bulan Desember berdasarkan pencapaian Januari – Desember

1.2. Untuk leader yang bergabung langsung sebagai BSM dan BD atau leader yang baru promosi sebagai BSM dan BD maka evaluasi Contract Maintenance dilakukan sebagai berikut:

Validasi setelah Bergabung / Promosi	APE	QLP	PPR
Pertama	Tidak dievaluasi		
Kedua	10% Target		100% Target
Ketiga	50% Target	100% Target	100% Target
Keempat dan seterusnya	100% Target	100% Target	100% Target

Ketentuan ini berlaku untuk leader yang bergabung langsung atau promosi sebagai BSM dan BD sejak Januari 2023.

Contoh:

Jika BSM promosi di bulan Maret 2023, maka bulan Juni 2024 adalah validasi ketiganya

2. Untuk Leader level BD hanya perlu untuk memenuhi salah satu kategori CM (BD – Group atau BD – Group 1 atau BD Group – 5) sebagaimana tercantum dalam tabel Kriteria CM Agency.

3. Kriteria APE:

3.1. Kategori BSM – Unit: dihitung berdasarkan pencapaian APE Unit sendiri dan unit BSM Junior yang dipromosikan oleh BSM Senior di periode Februari – Desember di tahun berjalan. Maksimum produksi APE yang diperhitungkan dari BSM Junior adalah sebesar 50% dari target APE CM.

3.2. Kategori BD: dihitung berdasarkan pencapaian APE group dan group BD Junior yang dipromosikan oleh BD Senior di periode Februari – Desember di tahun berjalan. Maksimum produksi APE yang diperhitungkan dari BD Junior adalah sebesar 50% dari target APE CM.

4. Kriteria Qualified Life Planner (QLP):

4.1. Kategori BSM – Unit:

- LP dalam Unit yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count
- BSM dan LP dalam Unit BSM Junior yang dipromosikan oleh BSM Senior di periode Februari – Desember di tahun berjalan yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count

4.2. Kategori BD - Group:

- BSM dan LP dalam group yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count
- BD, BSM, dan LP dalam Group BD Junior yang dipromosikan oleh BD Senior di periode Februari – Desember di tahun berjalan yang memiliki minimum APE Rp. 25 juta atau 3 case count

4.3 QLP akan tetap dihitung walaupun sudah tidak aktif ataupun terminasi

5. **Validasi 5-5-5** khusus untuk BD yang memenuhi kriteria sebagai berikut:

- Minimum 5 tahun bergabung di Manulife Indonesia dan selama 5 tahun terakhir tidak pernah demosi
- Minimum 5 Direct BD yang memenuhi Contract Maintenance (CM) di akhir tahun
- Minimum 1 BD yang memenuhi CM pada setiap Generation 1 sampai dengan Generation 5 dalam 1 garis lurus dalam struktur

Apabila BD berhasil memenuhi kriteria ini, maka BD tidak akan dikenakan Contract Maintenance untuk tahun berjalan dan tahun-tahun berikutnya. Validasi 5-5-5 dilakukan di setiap akhir tahun berdasarkan pencapaian tahun bersangkutan (1 Januari – 31 Desember).

6. Ketentuan Early Lapse dapat mengacu ke Memo No. 399/MLI/AGN/M/XI/2024 perihal Ketentuan Early Lapse 2024 tanggal 1 November 2024
7. Ketentuan Penjualan Pribadi dapat mengacu ke Memo No. 400/MLI/AGN/M/XI/2024 perihal Ketentuan Penjualan Pribadi 2024 tanggal 1 November 2024
8. Ketentuan Replacement dapat mengacu ke Memo No. 334/MLI/AGN/M/X/2024 perihal Ketentuan Replacement 2024 tanggal 3 Oktober 2024
9. Peraturan Manulife Pro:
 - BSM dengan gelar Manulife Pro Gold atau Platinum tidak dievaluasi pada bulan Juni
 - BSM yang memenuhi gelar Manulife Pro Gold atau Platinum pada bulan Desember dianggap sudah memenuhi kriteria CM BSM
 - Peraturan Gelar Manulife Pro mengacu pada memo Manulife Pro
10. Manulife berhak untuk:
 - Melakukan demosi jika agen terkena sanksi atau melanggar kode etik
 - Melakukan mendemosi terhadap agen yang bergabung langsung menjadi BSM atau BD jika dalam 3 bulan pertama:
 - Produksi kurang dari APE 25 Juta (secara Unit untuk BSM dan secara Group untuk BD), atau
 - Tidak memiliki struktur tim sebagai berikut:
 - Untuk BSM: 2 LP (dalam Unit)
 - Untuk BD: 4 LP atau BSM (dalam Group)
 - Mengurangi pencapaian jika terdapat penjualan tidak wajar yang merugikan Nasabah atau Manulife

C. KETENTUAN DEMOSI LEADER

1. Periode demosi dilakukan setiap semester.
 - 1.1 Semester 1: Demosi di bulan Juli akan menghitung pencapaian bulan Januari – Juni
 - 1.2 Semester 2: Demosi di bulan Januari akan menghitung pencapaian bulan Juli - Desember
2. Leader yang kehilangan struktur timnya (rank junior lebih tinggi daripada rank senior), karena demosi atau promosi dari timnya, memiliki kesempatan selama 2 tahun (sejak bulan kehilangan struktur) untuk memperoleh timnya kembali. Apabila dalam kurun waktu 2 tahun (sejak bulan kehilangan struktur) Leader yang kehilangan struktur tidak dipromosi maka Leader tersebut akan kehilangan kesempatan untuk memperoleh kembali timnya.
3. Leader dapat mengajukan demosi untuk dirinya sendiri dengan persetujuan Manulife
4. Setiap Leader yang demosi, maka Leader tersebut akan report ke Direct Recruit

D. DEFINISI

1. Annualized Premium Equivalent atau ("APE") adalah premi disetahunkan dengan perhitungan sebagai berikut:
 - 1.1 Premi bulanan dikali 12, untuk Premi tiga bulanan dikali 4, untuk Premi semesteran dikali 2, untuk premi tahunan dikali 1;
 - 1.2 Single premi dihitung 10%;
 - 1.3 Regular Top-Up, Single Top-Up, dan Adhoc Top-Up dihitung 10%;
 - 1.4 APE yang diperhitungkan adalah APE yang berasal dari New Business setelah memperhitungkan free look, replacement, dan policy changes;
2. Persistensi adalah 19 (sembilan belas) bulan premi pertama polis actual (premi yang diterima oleh Manulife Indonesia) dibandingkan dengan 19 (sembilan belas) bulan premi pertama polis expected (premi yang seharusnya diterima oleh Manulife Indonesia) dan berada dalam kurun waktu 19 bulan terakhir dari tanggal evaluasi Persistensi.
3. Gross Case Count Individu:
 - 3.1 Apabila terjadi Free Look, Drop Case atau Replacement, maka case count akan ditarik kembali (dikenakan charge back 1 CC).
 - 3.2 Tidak ada penambahan CC jika terjadi penambahan rider, peningkatan Uang Pertanggungan, HB Coverage, Ad Hoc Top Up, split case, dan lain-lain.
 - 3.3 Split case dengan Tertanggung, base plan, mata uang polis (policy currency) dan Agen yang sama, yang terjadi dalam waktu 6 bulan terakhir (rolling), akan tetap dihitung sebagai 1 Case Count.
4. LP/BSM/BD Junior adalah agen dengan level yang sama dengan perekrutnya (LP/BSM/BD Senior)

Jika di kemudian hari terdapat kekurangan atau kekeliruan dalam Memorandum ini maka Manulife Indonesia berhak untuk melakukan penyesuaian atau perubahan yang dianggap perlu pada Memorandum ini.

Terima kasih atas dedikasi dan kerja keras Anda. Mari kita sambut tahun 2025 dengan semangat baru dan komitmen untuk mencapai kesuksesan bersama!

PT Asuransi Jiwa Manulife Indonesia,

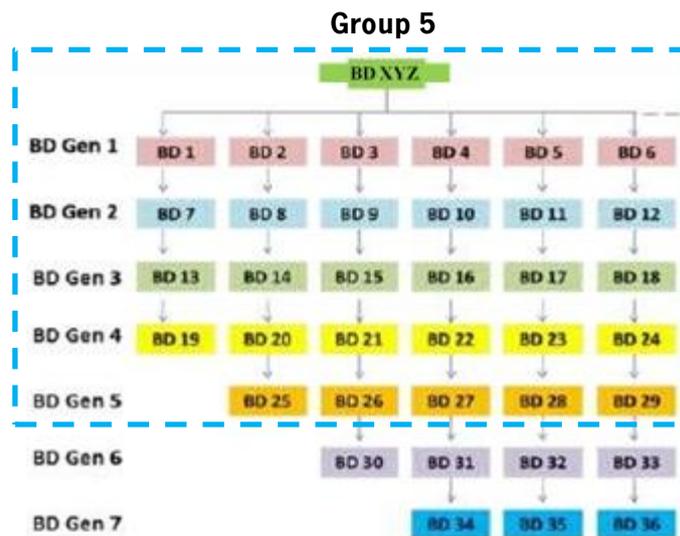
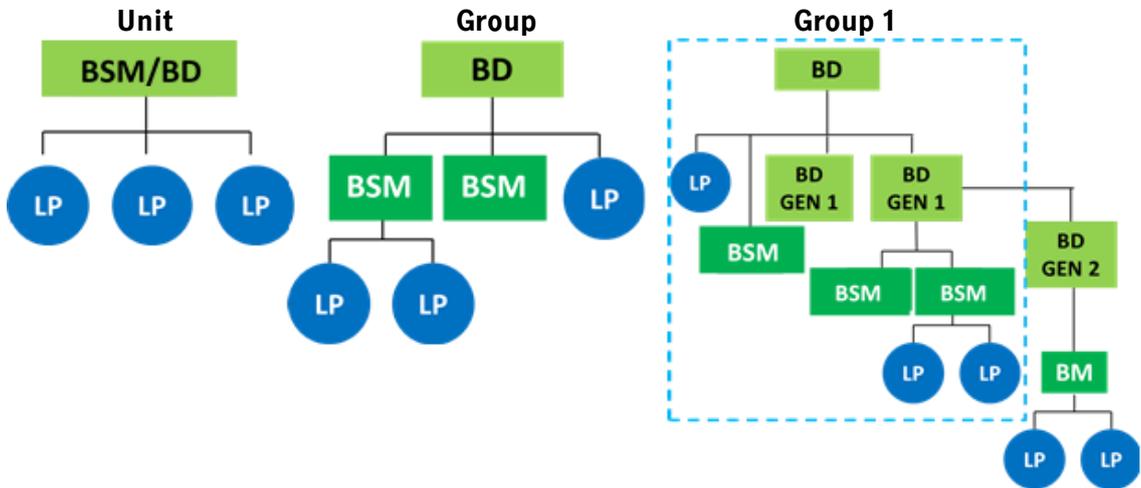


Novita Rumngangun
Vice President Director & GM – Agency

LAMPIRAN DEFINISI, CONTOH PERHITUNGAN DAN ILUSTRASI

1. DEFINISI STRUKTUR UNIT, GROUP, GROUP 1, GROUP 5

- Unit adalah pencapaian Personal bersama produksi LP direct di bawahnya
- Group adalah pencapaian Personal bersama produksi BSM dan LP di bawah nya
- Group 1 adalah pencapaian Group sendiri dan produksi Group Generation 1 BD di bawahnya.
- Group 5 adalah pencapaian Group sendiri sampai produksi Group Generation 5 BD di bawahnya.



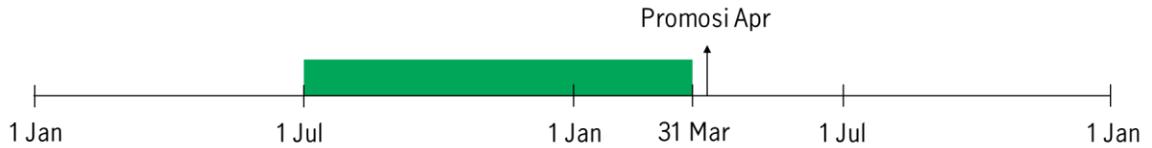
Keterangan:

Group 5 akan menghitung pencapaian Group sendiri dan produksi Group Generation 1-5 (BD 1 – BD 29)

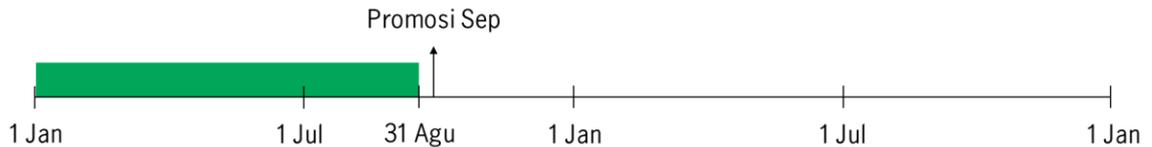
2. PERHITUNGAN PENCAPAIAN PROMOSI

Contoh :

- a. Pengajuan promosi di April (Semester 1), maka pencapaian yang dihitung adalah pencapaian 1 Juli (tahun sebelumnya) sampai 31 Maret

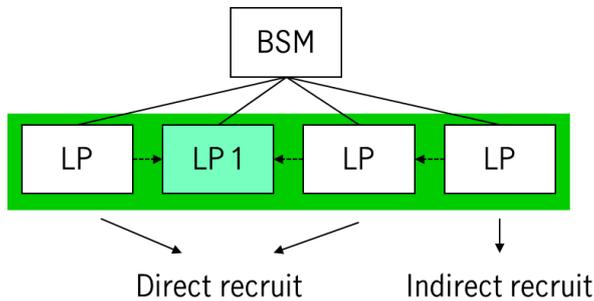


- b. Pengajuan promosi di September (Semester 2), maka pencapaian yang dihitung adalah pencapaian 1 Januari sampai 31 Agustus



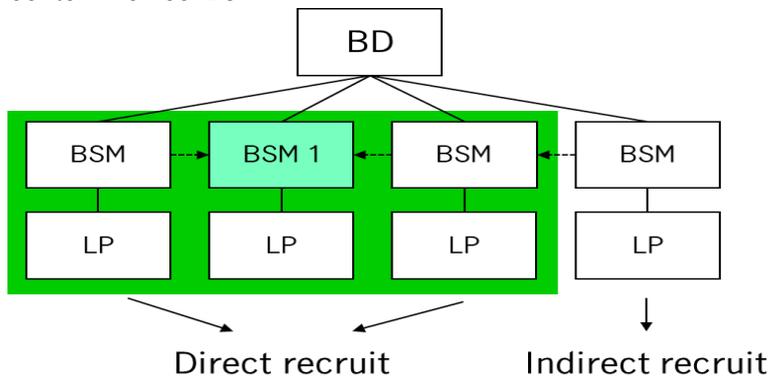
3. ILUSTRASI PROMOSI LP DAN BSM

- a. Contoh Promosi LP 1:



- APE menghitung personal (min Rp 50 mio) + direct dan indirect recruit LP
- QLP menghitung direct dan indirect recruit LP
- PPR menghitung personal

- b. Contoh Promosi BSM 1:



- APE menghitung unit sendiri ditambah unit direct recruit BSM (maks. 50% target promosi per BSM junior)
- QLP menghitung unit sendiri (tidak termasuk diri sendiri, min 2 QLP dari unit sendiri) ditambah unit direct recruit BSM
- PPR menghitung unit sendiri

4. PROMOSI KEMBALI BSM DAN BD YANG DIDEMOSI:

Contoh:

- BD yang didemosi pada bulan Januari 2025 menjadi BSM berhak untuk mengikuti periode promosi menjadi BD di bulan Juli 2025 karena sudah melewati 6 bulan sejak didemosi, yaitu Januari 2025 – Juni 2025 (6 bulan).
- BSM yang didemosi pada bulan Januari 2025 menjadi LP berhak untuk mengikuti periode promosi menjadi BSM di bulan April 2025 karena sudah melewati 3 bulan sejak didemosi, yaitu Januari 2025 - Maret 2025 (3 bulan).

5. PERHITUNGAN TARGET CM BSM BERGABUNG DAN/ATAU PROMOSI DI MARET 2024



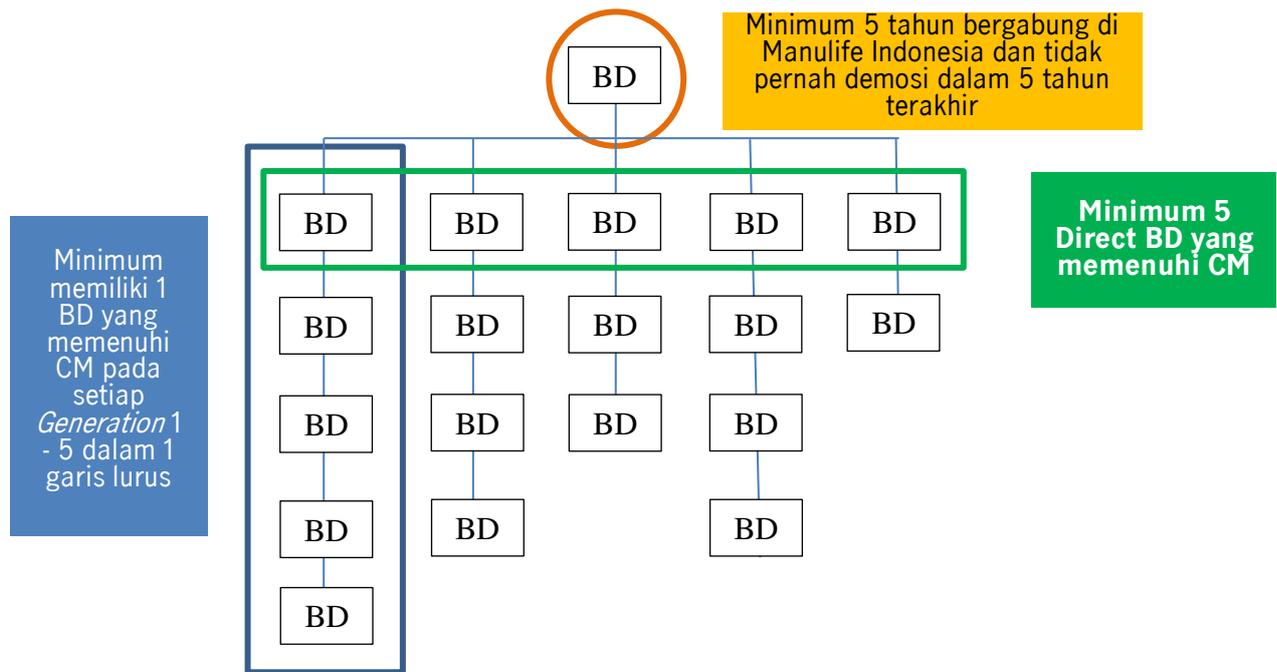
Periode Validasi	Target CM
Semester 1 – 2024	Bebas Validasi
Tahunan 2024	APE: 10% x target CM Tahunan = 10% x 250 Juta = 25,000,000 QLP: --- PPR: 80%
Semester 1 – 2025	APE: 50% Target CM Semester 1 – 2025 QLP: 100% Target CM Semester 1 – 2025 PPR: 80%
Tahunan 2025	APE: 100% Target CM Tahunan – 2025 QLP: 100% Target CM Tahunan – 2025 PPR: 80%

6. PERHITUNGAN TARGET CM BD BERGABUNG DAN/ATAU PROMOSI DI AGUSTUS 2024



Periode Validasi	Target CM
Semester 1 – 2024	
Tahunan 2024	Bebas Validasi
Semester 1 – 2025	APE: 10% Target CM Semester 1 – 2025 QLP: --- PPR: 80%
Tahunan 2025	APE: 50% Target CM Tahunan – 2025 QLP: 100% Target CM Tahunan – 2025 PPR: 80%

7. ILUSTRASI VALIDASI 5-5-5



Catatan: Apabila saat validasi dilakukan BD diterminasi, mengundurkan diri, atau karena sebab apapun tidak lagi bekerja sama dengan Manulife Indonesia maka tidak dapat dihitung untuk pencapaian validasi 5-5-5 Senior BD-nya.