

# Manulife Dynamic Life Assurance

#BebasPilih

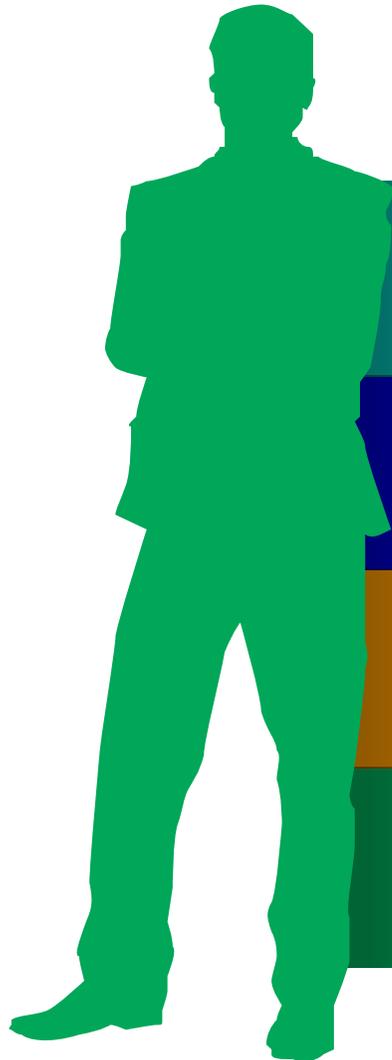
**Hanya Untuk Internal Manulife. Tidak untuk Didistribusikan kepada Pihak Eksternal**

\* Hanya untuk kepentingan training.

\*\* Jika ada perbedaan, silahkan merujuk kepada ketentuan polis masing-masing produk

# Latar Belakang *(Why)*

# Data Pertanggungangan Asuransi Jiwa di Indonesia



Dari tahun 2022 – 2023, Jumlah Tertanggung meningkat **84,84 Juta Orang**

A



Dari tahun 2022 – 2023, Uang Pertanggungangan meningkat **Rp5.343,43 Triliun**

B



Namun, meskipun telah mengalami peningkatan, rata-rata individu yang memiliki **Asuransi Jiwa** hanya memiliki **Uang Pertanggungangan sebesar Rp63 Juta**.

C



Jika dibandingkan dengan UMP Jakarta sebesar **Rp5,6 Juta**, maka Uang Pertanggungangan tersebut hanya bisa memenuhi kebutuhan keluarga **kurang dari 12 bulan**.

D

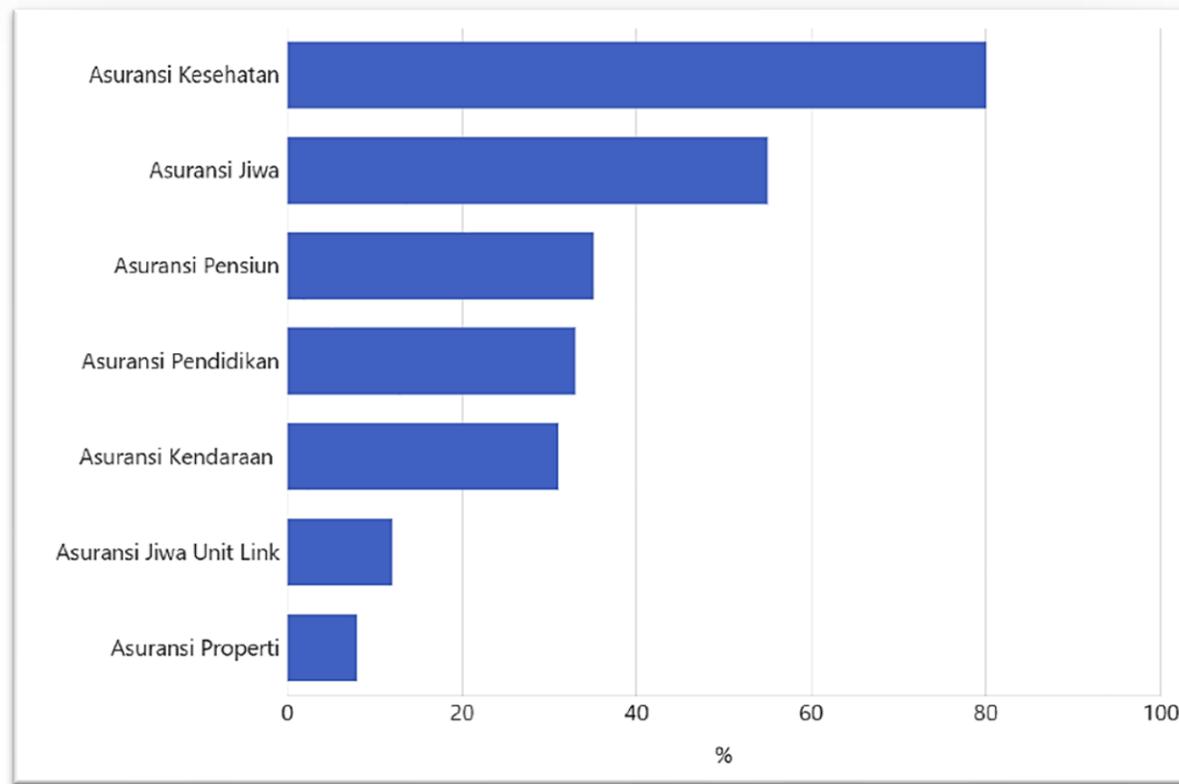


Sumber: Laporan AAJI 27 Februari 2024 - Kinerja Industri Asuransi Jiwa 2023

# Penyebab Uang Pertanggung Jiwa di Indonesia Belum Maksimal

Dari masyarakat yang sudah memiliki asuransi, ternyata hanya **57%** yang membayar Premi kurang dari **Rp750 Ribu/bulan**.

## Jenis Asuransi Swasta yang Paling Banyak Dimiliki Masyarakat Indonesia per Januari 2023



Sumber: Survei Populix terhadap pekerja usia produktif kalangan ekonomi menengah, Januari 2023

Ternyata **54%**  
masyarakat  
Indonesia  
tidak ingin  
memiliki  
asuransi  
karena 2 hal:



PREMI ASURANSI  
MAHAL

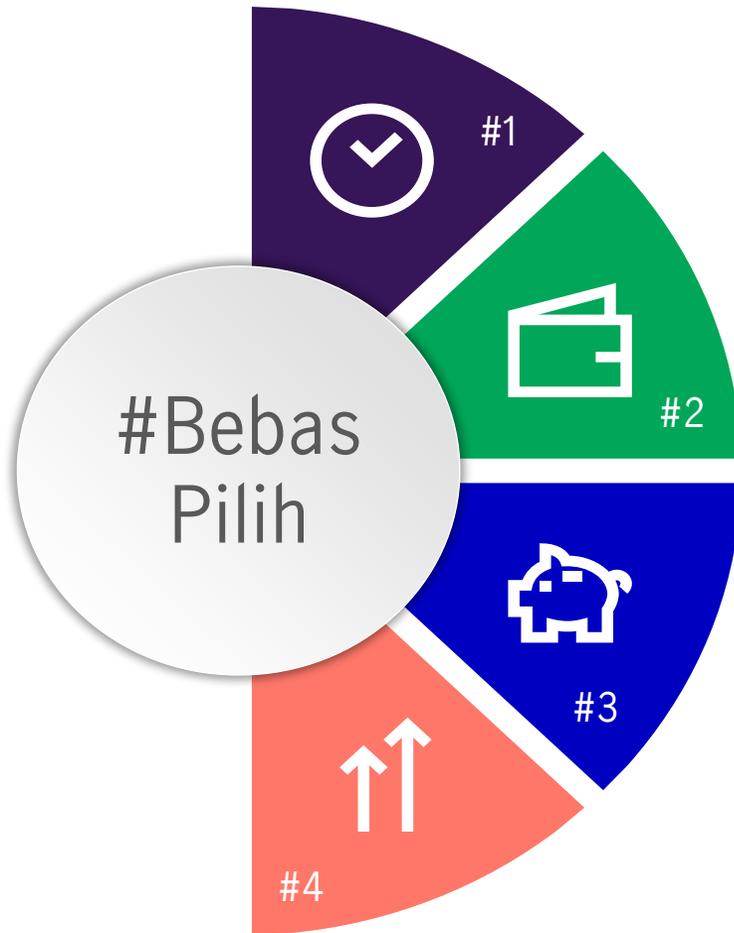


KURANGNYA  
PEMAHAMAN  
MANFAAT  
ASURANSI

Alasan – alasan inilah yang mendasari mengapa **Uang Pertanggung** yang dimiliki oleh masyarakat Indonesia masih minim.

# Apa Solusinya? *(What)*

# SOLUSINYA ADALAH **MANULIFE DYNAMIC LIFE ASSURANCE**



## #1 **Bebas Pilih Manfaat Akhir Pertanggungan**

Pilihan Manfaat Akhir Pertanggungan antara tidak ada, 100% Premi kembali, atau 100% Uang Pertanggungan

## #2 **Bebas Pilih Masa Pertanggungan**

Pilihan Masa Pertanggungan dari 20 tahun hingga 90 tahun yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah

## #3 **Bebas Pilih Masa Pembayaran Premi**

Pilihan masa pembayaran 5/10/15/20 tahun atau pembayaran Premi secara regular yang disesuaikan dengan kemampuan nasabah

## #4 **Bebas Pilih Perlindungan Tambahan**

Pilihan tambahan perlindungan berupa tambahan Uang Pertanggungan dan/atau pembebasan Premi dikarenakan Penyakit Kritis

# MANULIFE DYNAMIC LIFE ASSURANCE

## Summary Product Spec

	<b><u>PLAN A</u></b>	<b><u>PLAN B</u></b>	<b><u>PLAN C</u></b>
Manfaat Akhir Pertanggungan	N/A	100% ROP	UP CAIR
Masa Pertanggungan	20/30	20/30/40 /50/60	20/30/40/50/ 60/70/80/90
Masa Pembayaran	5/10/15/20/RP		
Rider*	* menunggu approval OJK		
Mata Uang	Rupiah (IDR)		
Usia Masuk	30 hari – 70 tahun		
UW Method	Full underwriting		

# ILUSTRASI PRODUK

Masa Pembayaran Premi

5/10/15/20/RP

## Plan A

Masa Pembayaran Premi

Masa Pertanggungan (20/30 Tahun)

Jika Tertanggung meninggal selama masa pertanggungan maka Yang Ditunjuk akan mendapatkan 100%UP

Tertanggung hidup hingga akhir masa pertanggungan = Pemegang Polis menerima Manfaat Akhir Pertanggungan sesuai plan yang dipilih

## Plan B

Masa Pembayaran Premi

Masa Pertanggungan (20/30/40/50/60 Tahun)

Manfaat Akhir  
100% ROP

## Plan C

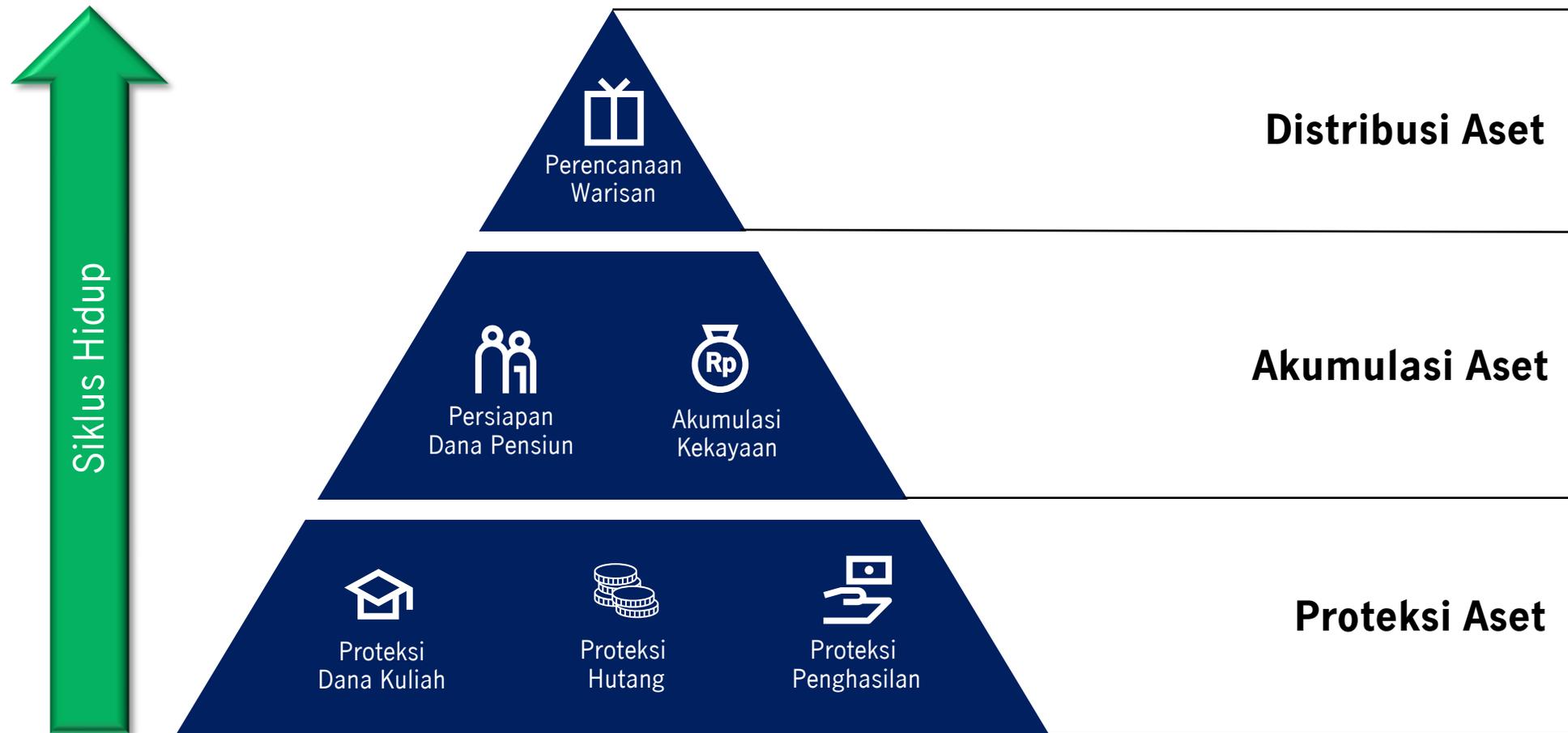
Masa Pembayaran Premi

Masa Pertanggungan (20/30/40/50/60/70/80/90 Tahun)

Manfaat Akhir  
100% UP Cair

# Sales Talk (*How*)

# SIKLUS HIDUP DAN KEBUTUHAN FINANSIAL



## Product Persona

Kebutuhan Keuangan	Profil Nasabah	Tingkat Kemapanan
 Perencanaan Warisan	Nasabah berusia sekitar 50 tahun, memiliki anak berusia antara 18-25 tahun.	Sedang - Tinggi
 Persiapan Dana Pensiun	<ul style="list-style-type: none"><li>Nasabah berusia sekitar 35-40 tahun, telah memiliki anak berusia 12-17 tahun (<i>established middle</i>).</li><li>Nasabah berusia 25 tahun ke atas, belum memiliki anak, tetapi sadar akan pentingnya dana pensiun.</li></ul>	Sedang – Tinggi
 Akumulasi Kekayaan	Nasabah dengan penghasilan tetap yang gemar berinvestasi pada instrumen risiko rendah, seperti deposito.	Sedang – Tinggi
 Proteksi Dana Kuliah	Keluarga muda yang telah memiliki anak.	Sedang – Tinggi
 Proteksi Hutang	Pengusaha.	Rendah – Sedang
 Proteksi Penghasilan	Karyawan di usia produktif.	Rendah – Sedang

# Sales Idea



Perencanaan Warisan (1/2)



Bapak Ardi,  
karyawan swasta usia 50 Tahun

- Memiliki harta Rp5M
- Ingin memberikan warisan kepada keluarga



Rekomendasi: Plan C – Pay 10 – Term 60

Uang Pertanggungan = Rp5M  
Premi Tahunan = Rp152 Juta

Meningkat 2x lipat



Pilihan 1

Total Aset = Rp5M



Membeli rumah seharga  
**Rp5M**



Pilihan 2

Total Aset = Rp10M



Rp2M

Menikmati masa tua  
*travelling, liburan, shopping, dll*



Rp3M

Buka deposito / obligasi  
Misal bunga sekitar 5% per tahun



Membeli *paper asset* **Rp5M**

Modal Rp1,5M, cicil 0% selama 10 tahun

*\*Paper asset* Rp5M terbentuk sejak cicilan pertama

- 10 Tahun Pertama  
Bunga untuk Bayar  
Cicilan Paper Asset
- Berikutnya  
Bunga dapat dinikmati

# Sales Idea



Perencanaan Warisan (2/2)



Bapak Ardi,  
karyawan swasta usia 50 tahun  
dengan penghasilan tetap

Ingin memiliki kekayaan  
sebesar Rp5M sebagai warisan  
kepada anak-anaknya



Rekomendasi: Plan C – Pay 10 – Term 60



Aset Properti  
Rp5M

Beli melalui KPR sebesar Rp5M

DP 20% = Rp1M  
Bunga **fixed 6%**, selanjutnya **floating 11%**

Biaya Pajak Balik Nama, BPHTB, Biaya Notaris, Biaya Provisi Bank, Biaya Asuransi Kredit dan Asuransi Rumah, dll

Rawan sengketa

PBB tahunan, biaya pemeliharaan per bulan

Harga aset mahal cenderung memiliki tingkat likuiditas yang rendah

Uang Pertanggungan = Rp5M  
Premi Tahunan = Rp152 Juta



VS

MDLA  
Rp5M

Bayar Rp152 Juta per tahun

10X setor dicicil 10 tahun, **bunga 0%**

Bebas biaya

Anti sengketa, karena pembagian waris jelas

Tidak ada biaya setara PBB, tanpa biaya pemeliharaan yang besar

Likuiditas tinggi

Pilih yang mana?



# Sales Idea



Persiapan Dana Pensiun



Bapak Andre, seorang ayah usia 35 tahun. Status menikah dan memiliki 2 anak

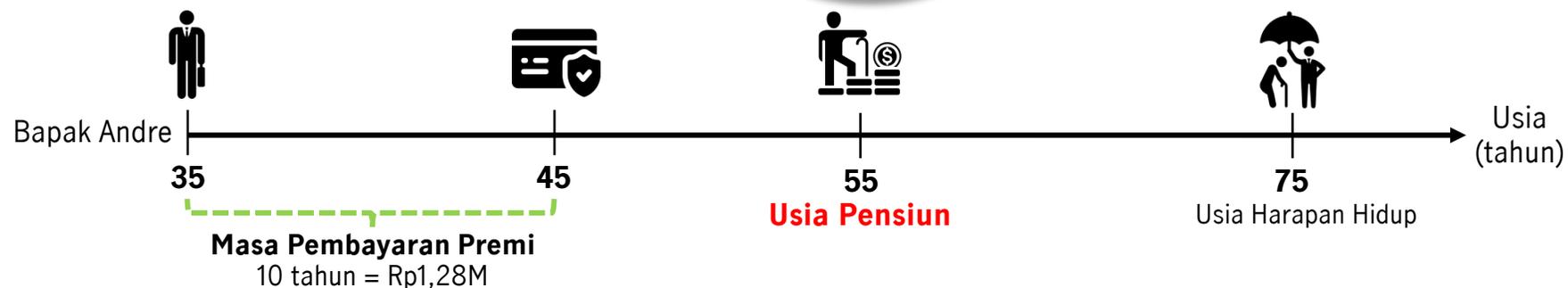
- Pengeluaran
  - Kebutuhan anak: Rp10 Juta/bulan
  - Harian dan lain-lain: Rp10 Juta/bulan
- Gaji = Rp40 Juta/bulan
- Ingin menyiapkan dana pensiun karena tidak mau merepotkan anak dan keluarganya di masa depan

Manulife



Rekomendasi: Plan C – Pay 10 – Term 20

Uang Pertanggungan (UP) = Rp2,4M  
Premi Tahunan = Rp128 Juta



Pilih yang mana?



STRES



Berhenti mendapatkan gaji Rp40 Juta/bulan



Kesulitan mencukupi kebutuhan dan biaya hidup

atau



MENIKMATI MASA PENSIUN



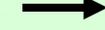
Menerima UP Rp2,4M

diinvestasikan dalam deposito/obligasi

5% per tahun



Menerima Rp120 Jt/tahun



Pensiun dengan tenang, Tidak merepotkan anak

# Sales Idea



Bapak Andi umur 35 tahun, ingin melakukan simpanan masa depan sebesar Rp150 Juta setiap tahun selama 10 tahun dengan **total simpanan sebesar Rp1,5M.**



**Rekomendasi: Plan C – Pay 10 – Term 30**

Opsi 1: Deposito dengan suku bunga **3.75% p.a.\***

Periode (Tahun)	Hasil Investasi
1	150,000,000
2	305,625,000
3	467,085,938
4	634,601,660
5	808,399,222
6	988,714,193
7	1,175,790,975
8	1,369,883,137
9	1,571,253,755
10	1,780,175,771
11	1,846,932,362
12	1,916,192,325
13	1,988,049,538
14	2,062,601,395
15	2,139,948,948
...	...
30	3,717,277,589

**VS**

Opsi 2: MDLA dengan Plan C, Pay 10, Term 30, UP Rp5M (setara suku bunga **5% p.a.\*\***)

Periode (Tahun)	Manfaat Meninggal (UP)	Manfaat Hidup	Nilai Tunai
1	5,000,000,000		
2	5,000,000,000		
3	5,000,000,000		
4	5,000,000,000		16,500,000
5	5,000,000,000		150,000,000
6	5,000,000,000		294,000,000
7	5,000,000,000		448,500,000
8	5,000,000,000		614,500,000
9	5,000,000,000		792,500,000
10	5,000,000,000		984,000,000
11	5,000,000,000		1,054,500,000
12	5,000,000,000		1,130,500,000
13	5,000,000,000		1,211,500,000
14	5,000,000,000		1,298,500,000
15	5,000,000,000		1,392,500,000
...	...	...	...
30	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000



\*sebelum pajak

\*\* ketentuan hanya berlaku untuk ilustrasi ini



**Bonus Uang Pertanggung**



**Suku bunga kompetitif**



**Penerima manfaat tepat sasaran**

# Sales Idea



Proteksi Penghasilan



Bapak Alif, karyawan swasta usia 35 tahun, status menikah dan memiliki 2 anak

- Biaya hidup = Rp20 Juta/bulan
- Gaji = Rp30 Juta/bulan
- Ingin memberikan perlindungan finansial kepada keluarga.



Rekomendasi: Plan A – Pay 10 – Term 20

Uang Pertanggungan (UP) = Rp4,8M  
Premi Tahunan = Rp24,7 Juta

Hanya Bayar  
**Rp2 Juta/bulan**  
Untuk “asuransi gratis”,  
**+Rp1,7 Juta/bulan**  
(Plan B)



Bagaimana nasib keluarga Bapak Alif?



Berhenti mendapatkan gaji Rp30 Juta/bulan

Kesulitan mencukupi kebutuhan dan biaya hidup



TETAP DAPAT MELANJUTKAN HIDUP

Menerima UP Rp4,8M

diinvestasikan dalam deposito/ obligasi 5% per tahun

Menerima Rp240 Jt/tahun

Terhindar dari masalah keuangan

# Sales Idea



Proteksi Dana Kuliah



Bapak Albert, seorang ayah, usia 35 tahun. memiliki seorang anak, usia 1 tahun

- Gaji = Rp30 Juta/bulan
- Ingin menyekolahkan anaknya di kampus terbaik di dunia (MIT)
- Biaya kuliah + hidup di MIT = Rp1,3M



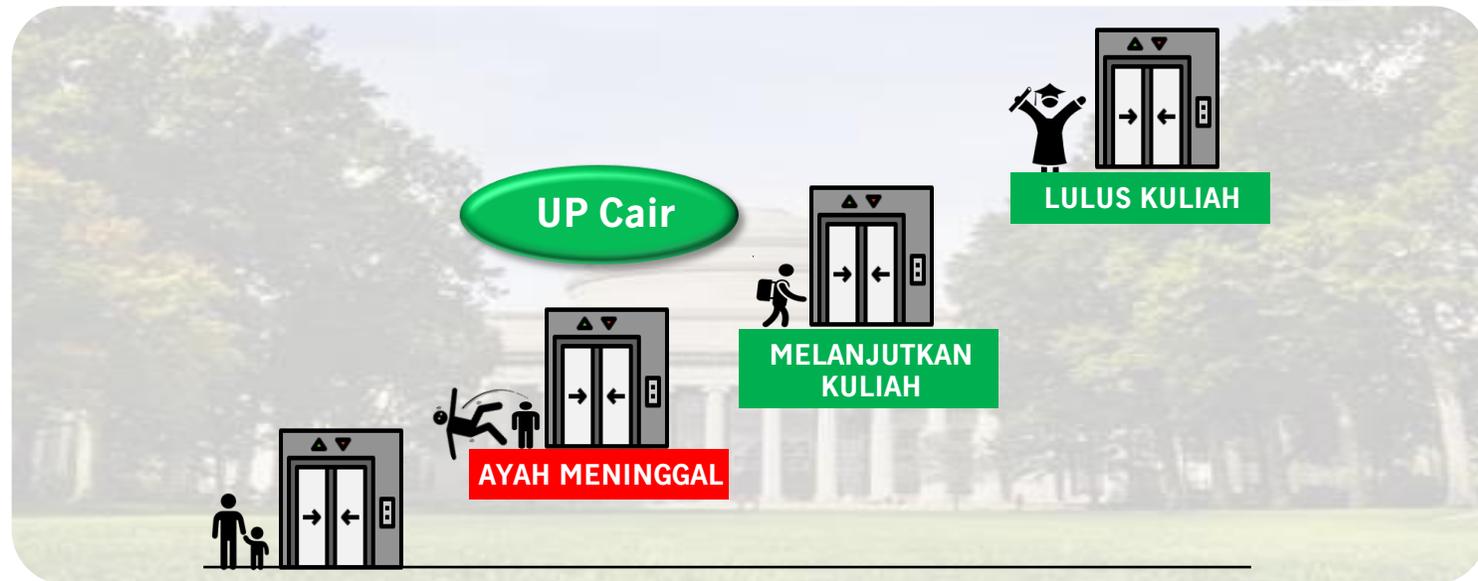
Rekomendasi: Plan A – Pay 10 – Term 20

Uang Pertanggungan (UP) = Rp5,2M  
Premi Tahunan = Rp26,7 Juta

Hanya Bayar  
Rp2,2 Juta/bulan

Untuk “asuransi gratis”,  
+Rp1,8 Juta/bulan  
(Plan B)

Dengan  
Proteksi Dana  
Pendidikan



Tanpa  
Proteksi Dana  
Pendidikan



# Sales Idea



Proteksi Hutang



Bapak Aldo, pengusaha muda usia 35 tahun, sedang merintis bisnis

- Pinjaman modal bisnis = Rp4M kepada Bank ABC
- Penghasilan = Rp50 Juta/bulan
- Ingin melindungi keluarga dari hutang bisnis

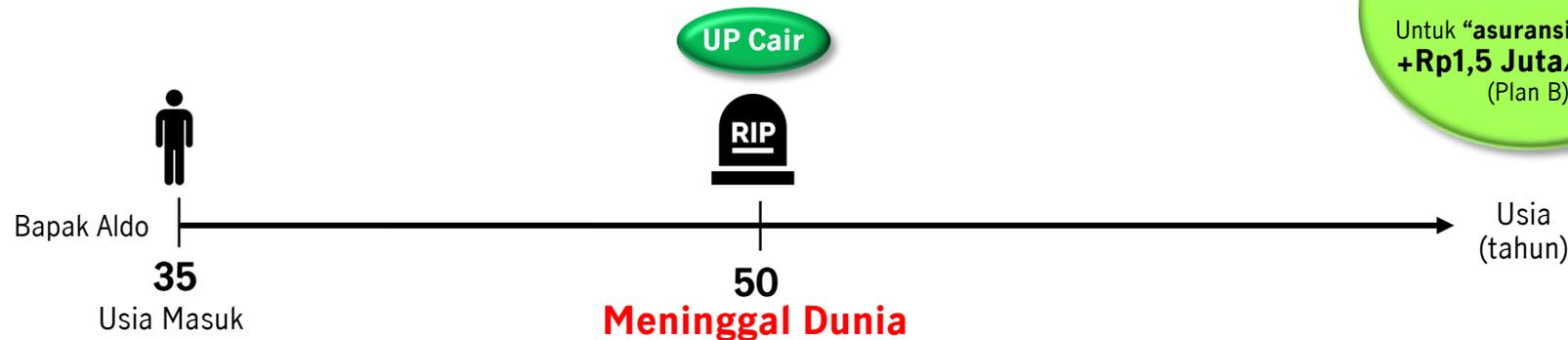


Rekomendasi: Plan A – Pay 10 – Term 20

Uang Pertanggungan = Rp4M  
Premi Tahunan = Rp20,6 Juta

Hanya Bayar  
**Rp1,7 Juta/bulan**

Untuk “asuransi gratis”,  
**+Rp1,5 Juta/bulan**  
(Plan B)



Apa yang terjadi pada keluarga Pak Aldo?

Tanpa Proteksi Hutang



Mencari cara melunasi hutang

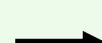


**Kehilangan aset** dan **bisnis**

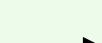


**Khawatir** dan **stres** keuangan

Dengan Proteksi Hutang



Menerima UP Rp4M



Hutang Rp4M **LUNAS!!!**



✓ Keluarga **hidup tenang**

✓ Dapat **melanjutkan bisnis**

# Solusi dari Kebutuhan Keuangan Nasabah

Kebutuhan Keuangan	<i>Sales Idea</i>	Solusi MDLA
 Perencanaan Warisan	Anti-sengketa/Waris Pintar – Warisan terbagi lebih adil	Plan B/C – Term 30/40/50/60
 Persiapan Dana Pensiun	UP Cair di masa pensiun dan hidup dari bunga	Plan C – Term 20/30
 Akumulasi Kekayaan	Pindahkan portofolio deposito ke MDLA	Plan C – Term 20/30
 Proteksi Dana Kuliah	Proyeksi Uang Kuliah = UP	Plan A/B – Term 20
 Proteksi Hutang	Hutang = UP	Plan A/B – Term 20
 Proteksi Penghasilan	Hidup dari bunga UP yang didepositokan	Plan A/B – Term 20/30 (s.d. pensiun)

**Mengapa lebih  
menguntungkan  
jual MPP 10, 15, dan 20?**



## Setoran tahunan Premi lebih murah

Terdapat dana yang dapat dialokasikan untuk deposito maupun pegangan dana darurat.



## Komisi lebih besar

Persentase komisi yang lebih besar apabila MPP lebih panjang.



## Jika terjadi risiko saat MPP, Premi yang dibayarkan lebih kecil (*customer pleasure points*)

Tentunya menjadi keuntungan bagi nasabah, misalnya jika nasabah meninggal di tahun Polis ke 7 jika ia membeli MPP 10 dibandingkan MPP 5 tahun.

# *Product Specification*

# Spesifikasi Produk

<b>Usia Masuk</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Tertanggung Minimum: 30 hari Maksimum: 70 tahun (maksimum usia pada akhir masa pertanggungan adalah 110 tahun)</li><li>Pemegang Polis Minimum: 18 tahun</li></ul>																				
<b>Mata Uang</b>	Rupiah																				
<b>Masa Pertanggungan</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>Plan A: 20/30</li><li>Plan B: 20/30/40/50/60</li><li>Plan C: 20/30/40/50/60/70/80/90</li></ul>																				
<b>Masa Pembayaran Premi (MPP)</b>	5/10/15/20 tahun <b>atau</b> mengikuti masa pertanggungan																				
<b>Mode Pembayaran Premi</b>	Tahunan, Semesteran, Tiga Bulanan, Bulanan																				
<b>Premi</b>	<table border="1"><thead><tr><th>Mode Pembayaran Premi</th><th>Minimum Premi</th></tr></thead><tbody><tr><td>Tahunan</td><td>IDR 5.000.000</td></tr><tr><td>Semesteran</td><td>IDR 2.625.000</td></tr><tr><td>Tiga Bulanan</td><td>IDR 1.375.000</td></tr><tr><td>Bulanan</td><td>IDR 475.000</td></tr></tbody></table> <p>Modal Factors for Basic Premium</p> <table border="1"><thead><tr><th>Mode</th><th>Rupiah</th></tr></thead><tbody><tr><td>Annual</td><td>100%</td></tr><tr><td>Semi-Annual</td><td>52.5%</td></tr><tr><td>Quarterly</td><td>27.5%</td></tr><tr><td>Monthly</td><td>9.5%</td></tr></tbody></table>	Mode Pembayaran Premi	Minimum Premi	Tahunan	IDR 5.000.000	Semesteran	IDR 2.625.000	Tiga Bulanan	IDR 1.375.000	Bulanan	IDR 475.000	Mode	Rupiah	Annual	100%	Semi-Annual	52.5%	Quarterly	27.5%	Monthly	9.5%
Mode Pembayaran Premi	Minimum Premi																				
Tahunan	IDR 5.000.000																				
Semesteran	IDR 2.625.000																				
Tiga Bulanan	IDR 1.375.000																				
Bulanan	IDR 475.000																				
Mode	Rupiah																				
Annual	100%																				
Semi-Annual	52.5%																				
Quarterly	27.5%																				
Monthly	9.5%																				
<b>Uang Pertanggungan</b>	Minimum: IDR 100.000.000 Maksimum: sesuai keputusan <i>Underwriting</i>																				
<b>Initial Risk</b>	100% UP																				
<b>Ketentuan Underwriting</b>	<b>Full Underwriting</b>																				
<b>Komisi</b>	Merujuk pada Dokumen Komisi																				

# Tabel Komisi

PY	Base				
	5-Pay	10-Pay	15-Pay	20-Pay	RP
1	10%	20%	22.5%	25%	30%
2	10%	20%	22.5%	25%	10%
3					5%
4					5%
5					5%
6+					2%

# Spesifikasi Produk

## Pengakhiran Polis oleh Pemegang Polis (Penebusan Polis)

1. Ketentuan Penebusan Polis adalah sebagai berikut:
  - a. Polis telah memiliki Nilai Tunai;
  - b. Pemegang Polis harus mengajukan permintaan secara tertulis kepada Penanggung; dan
  - c. Menyerahkan dokumen-dokumen kepada Penanggung berupa:
    - i. Polis, dan
    - ii. Surat keterangan mengenai bukti identitas diri Pemegang Polis.
2. Pada saat Pemegang Polis mengajukan permohonan Pengakhiran Polis Oleh Pemegang Polis (Penebusan Polis), maka yang akan di bayarkan Penanggung kepada Pemegang Polis setelah dikurangi kewajiban-kewajiban kepada Penanggung (jika ada) berdasarkan Plan yang dipilih oleh Pemegang Polis sesuai dengan tabel berikut:

<i>Plan</i>	Total Nilai Tunai
<i>Plan A</i>	Premi Yang Belum Digunakan ( <i>Unused Premium</i> )
<i>Plan B</i>	Nilai Tunai yang terbentuk (jika ada)
<i>Plan C</i>	

3. Apabila pengajuan Pengakhiran Polis Oleh Pemegang Polis (Penebusan Polis) dilakukan tidak pada saat Ulang Tahun Polis, Total Nilai Tunai akan dibayarkan oleh Penanggung berdasarkan Plan yang dipilih oleh Pemegang Polis sebesar sebagaimana tercantum dalam Ringkasan Polis dan/atau Addendum (jika ada) yang diperhitungkan secara proporsional.
4. Pengakhiran Polis Oleh Pemegang Polis (Penebusan Polis) akan mengakibatkan Polis berakhir

## Premi Yang Belum Digunakan (*Unused Premium*)

**Khusus Pemegang Polis yang memilih Plan A**, apabila terjadi Pengakhiran Polis Oleh Pemegang Polis (Penebusan Polis) maka Penanggung akan mengembalikan Premi Yang Belum Digunakan (*Unused Premium*) kepada Pemegang Polis setelah dikurangi dengan kewajiban-kewajiban Pemegang Polis (jika ada) terhadap Penanggung.

Perhitungan Premi Yang Belum Digunakan akan dihitung berdasarkan rumus berikut:

**Premi Yang Belum Digunakan =  $(1 - y\%) \times \text{Premi yang telah dibayarkan} \times ((n-t)/n)$**

catatan:

y = biaya/loading (biaya akuisisi, biaya administrasi, dan biaya umum lainnya) dan profit margin yang bergantung pada Tahun Polis berjalan

n = Masa Pertanggungan

t = waktu di mana nilai Premi Yang Belum Digunakan dihitung

## Ilustrasi *Unused Premium*



Bapak Aditya,  
Usia 40 tahun

**Plan A**

Pay 10

Term 30

UP = Rp1M

Premi Tahunan =  
Rp13,45 Juta

Tahun Polis	Usia di Akhir Tahun Polis	Nilai Penebusan
1	41	-
2	42	-
3	43	-
4	44	-
5	45	-
6	46	19,368,000
7	47	21,654,500
8	48	23,672,000
9	49	25,420,500
10	50	26,900,000
11	51	42,591,667
12	52	40,350,000
13	53	38,108,333
14	54	35,866,667
15	55	33,625,000
16	56	43,936,667
17	57	40,798,333
18	58	37,660,000
19	59	34,521,667
20	60	31,383,333
21	61	28,245,000
22	62	25,106,667
23	63	21,968,333
24	64	18,830,000
25	65	15,691,667
26	66	12,553,333
27	67	9,415,000
28	68	6,276,667
29	69	3,138,333
30	70	-

# Spesifikasi Produk

## Pengecualian Umum

Pertanggung Dasar Manulife Dynamic Life Assurance tidak berlaku apabila Tertanggung meninggal dunia dalam keadaan sebagai akibat dari:

1. Akibat tindakan bunuh diri yang terjadi dalam waktu 2 (dua) tahun terhitung sejak Tanggal Penerbitan Polis atau Addendum yang terkini atau tanggal penerbitan pemulihan yang terkini (mana saja yang terjadi terakhir);
2. Tertanggung sedang/sebagai akibat melakukan tindak kejahatan;
3. Tertanggung menjalani eksekusi hukuman mati oleh pengadilan;
4. Terjadi akibat tindak kejahatan atau pembunuhan yang dilakukan oleh yang berkepentingan dalam Pertanggung; atau
5. Pengecualian lainnya yang tercantum dalam ketentuan khusus (jika ada)

## Pengecualian Khusus

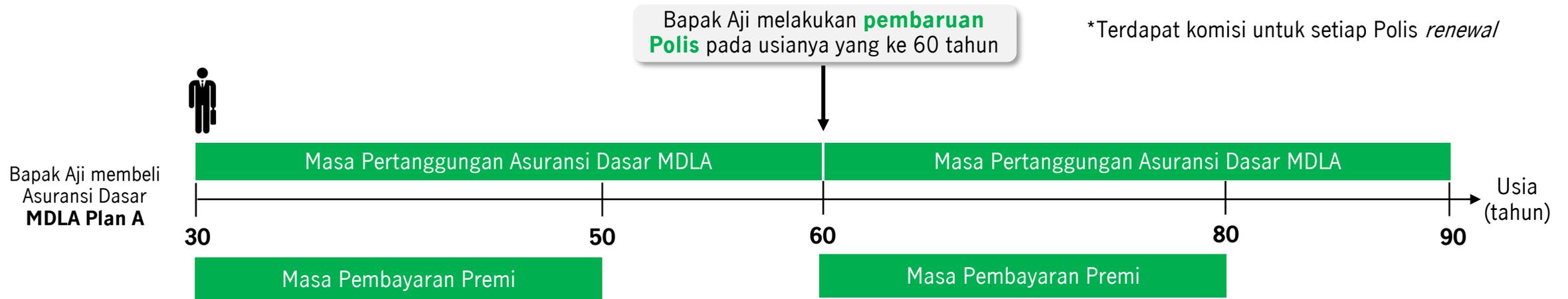
Tanpa mengesampingkan ketentuan mengenai Pengecualian yang sudah diatur pada Pengecualian Umum di atas maka Pertanggung atas meninggalnya Tertanggung tidak berlaku sebagai akibat dari:

1. Peperangan, keadaan bahaya perang atau darurat perang, baik sebagian atau seluruh wilayah Indonesia terlibat didalamnya, baik dinyatakan atau tidak;
2. Aktivitas terkait dengan kemiliteran atau kepolisian yang sedang dijalani oleh Tertanggung;
3. Pemogokan, kerusuhan, huru-hara, pemberontakan, perang saudara, pengambilalihan kekuasaan;
4. Aktivitas terkait dengan penerbangan yang sedang dijalani oleh Tertanggung sebagai penumpang pesawat termasuk tetapi tidak terbatas pada penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada penerbangan yang mempunyai izin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial atau perusahaan sewa yang memiliki izin (berlisensi);
5. Melakukan pekerjaan atau aktivitas berbahaya termasuk tetapi tidak terbatas pada awak pesawat penerbangan, balap mobil/motor, menyelam, terjun payung, tinju dan berkuda, kecuali Tertanggung dikenakan Premi Tambahan khusus untuk pekerjaan atau aktivitas tersebut; atau
6. Mengonsumsi minuman yang mengandung alkohol, zat-zat terlarang, racun, gas dan sejenisnya.

# Non-Forfeiture Option

<b>Pinjaman Polis (<i>Policy Loan</i>)</b>	<p>Fasilitas pinjaman yang diberikan kepada Pemegang Polis apabila Polis telah mempunyai Nilai Tunai.</p> <p>Plan A: Tidak tersedia Plan B: Tersedia, maksimal 80% dari total Nilai Tunai Plan C: Tersedia, maksimal 80% dari total Nilai Tunai</p>
<b>Pinjaman Polis Otomatis (<i>Automatic Premium Loan</i>)</b>	<p>Fasilitas pembayaran Premi yang diberlakukan oleh Manulife Indonesia secara otomatis apabila Premi tidak dibayar sampai berakhirnya Masa Leluasa (<i>Grace Period</i>).</p> <p>Plan A: Tidak tersedia Plan B: Tersedia, maksimal 80% dari total Nilai Tunai Plan C: Tersedia, maksimal 80% dari total Nilai Tunai</p>
<b>Polis Bebas Premi Disertai Penurunan Uang Pertanggungangan (<i>Reduced Paid Up</i>)</b>	<p>Apabila Premi tidak dibayar sampai berakhirnya Masa Leluasa (<i>Grace Period</i>) karena sebab apapun sedangkan Polis telah mempunyai Nilai Tunai, maka Pemegang Polis dapat mengajukan perubahan Polis menjadi Polis Bebas Premi Disertai Penurunan Uang Pertanggungangan (<i>Reduced Paid Up</i>) sesuai Ketentuan Polis.</p> <p>Plan A: Tidak tersedia Plan B: Tersedia Plan C: Tersedia</p> <p>Catatan: Minimal UP yang diizinkan untuk RPU adalah IDR50juta.</p>
<b>Perpanjangan</b>	<p>Dengan ketentuan sebagai berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• <b>Plan A:</b> dapat dilakukan <i>renewal</i>/hingga maksimal usia akhir pertanggungangan<ul style="list-style-type: none"><li>✓ Plan dan MPP yang sama</li><li>✓ Jika terdapat asuransi tambahan, maka asuransi tambahan tersebut akan diikutsertakan pada proses <i>renewal</i></li></ul></li><li>• <b>Plan B/Plan C:</b> Tidak tersedia</li><li>• Maksimum usia pertanggungangan pada tanggal <i>renewal</i> adalah 70 tahun</li></ul>
<b>Backdating</b>	Tidak tersedia
<b>Masa Mempelajari Polis</b>	14 hari kalender

# Ilustrasi Renewable Plan A



Apabila Bapak Aji membeli Asuransi Tambahan, maka Asuransi Tambahan tersebut juga akan diperbarui dengan MPP dan Masa Pertanggung Asuransi Tambahan yang sama dengan yang sebelumnya.

Maksimum usia untuk dapat melakukan pembaruan Polis adalah  $\leq 70$  tahun.

# Perubahan Polis

<b>Penurunan Uang Pertanggungan untuk Produk Dasar</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Pemegang Polis dapat menurunkan Uang Pertanggungan setelah Polis diterbitkan hanya karena RPU</li><li>• Premi yang baru akan dihitung berdasarkan usia Pemegang Polis pada saat tanggal penerbitan Polis ketika dilakukan penurunan Uang Pertanggungan</li><li>• Nilai Tunai pada saat penebusan polis (<i>surrender</i>) akan dibayarkan ke Pemegang Polis jika ada</li></ul>
<b>Kenaikan Uang Pertanggungan untuk Produk Dasar</b>	Tidak tersedia
<b>Kenaikan/Penurunan Uang Pertanggungan untuk Produk Asuransi Tambahan</b>	Tidak tersedia
<b>Kenaikan/Penurunan Premi untuk Produk Dasar</b>	Tidak tersedia
<b>Perubahan Masa Pembayaran Premi</b>	Tidak tersedia
<b>Perubahan Mode Pembayaran Premi</b>	Tersedia
<b>Perubahan Jangka Waktu Polis (<i>Policy Term</i>)</b>	Tidak tersedia
<b>Perubahan Pemegang Polis</b>	Tersedia

# Perubahan Polis

Penurunan Uang Pertanggungan untuk Produk Dasar	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Pemegang Polis dapat menurunkan Uang Pertanggungan setelah Polis diterbitkan hanya karena RPU</li> <li>• Premi yang baru akan dihitung berdasarkan usia Pemegang Polis pada saat tanggal penerbitan Polis ketika dilakukan penurunan Uang Pertanggungan</li> <li>• Nilai Tunai pada saat penebusan polis (<i>surrender</i>) akan dibayarkan ke Pemegang Polis jika ada</li> </ul>
Kenaikan Uang Pertanggungan untuk Produk Dasar	Tidak tersedia
Kenaikan/Penurunan Uang Pertanggungan untuk Produk Asuransi Tambahan	Tidak tersedia
Kenaikan/Penurunan Premi untuk Produk Dasar	Tidak tersedia
Perubahan Masa Pembayaran Premi	Tidak tersedia
Perubahan Mode Pembayaran Premi	Tersedia
Perubahan Jangka Waktu Polis ( <i>Policy Term</i> )	Tidak tersedia
Perubahan Pemegang Polis	Tersedia
Penambahan/Penghapusan Produk Asuransi Tambahan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Manulife Waiver of Premium: Tidak tersedia</li> <li>• Life Assurance Plus: Tersedia <b>dengan ketentuan</b> <math>MPP\ LAP \leq Sisa\ MPP\ MDLA</math></li> </ul>

# *Competitive Benchmarking*

# MDLA COMPETITIVENESS

Bagaimana cara meng-counter product Company P (PF & PC), Company A (LP)

Usia Muda 18 – 48 tahun	Usia Pre - pensiun 49 – 55 tahun	Usia Senja 55 tahun ++
Solusi yang lebih tepat untuk Nasabah	Angle premi lebih murah dengan adjustment di benefit	Angle premi lebih murah di masa pembayaran 15 tahun

# MDLA COMPETITIVENESS

*Usia Muda 18 - 48 tahun*

MDLA dapat diperuntukan untuk kebutuhan lain yang lebih relevan untuk usia muda.

Kebutuhan nasabah

  
Perencanaan Waris

  
Akumulasi Kekayaan

  
Persiapan Dana Pensiun

  
Proteksi Hutang

  
Proteksi Dana Kuliah

  
Proteksi Penghasilan

	Perencanaan Waris	Akumulasi Kekayaan	Persiapan Dana Pensiun	Proteksi Hutang	Proteksi Dana Kuliah	Proteksi Penghasilan
MDLA	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Company P PF	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Company A LP	✓	✗	✗	✗	✗	✗
Company M SPI	✓	✗	✗	✗	✗	✗

## **MDLA** **COMPETITIVENESS**

***Usia Muda***  
***18 - 48 tahun***

## **Perspektif Penjualan**

### 1. Produk Tailor Made untuk Nasabah

MDLA dapat dipergunakan untuk banyak kebutuhan nasabah berbeda dengan produk kompetitor yang hanya cocok untuk perencanaan warisan dan *pure protection*.

### 2. Asuransi dengan Dana Darurat

MDLA memiliki Nilai Tunai paling besar jika dibandingkan dengan kedua produk tersebut. Nilai Tunai tersebut dapat digunakan nasabah sebagai Dana Darurat saat diperlukan.

# Asuransi dengan Dana Darurat

MDLA dengan Plan C, Term 30, Pay 10, UP Rp5M

Periode (Tahun)	Manfaat Meninggal (UP)	Manfaat Hidup	Nilai Tunai*
1	5,000,000,000		
2	5,000,000,000		
3	5,000,000,000		
4	5,000,000,000		16,500,000
5	5,000,000,000		150,000,000
6	5,000,000,000		294,000,000
7	5,000,000,000		448,500,000
8	5,000,000,000		614,500,000
9	5,000,000,000		792,500,000
10	5,000,000,000		984,000,000
11	5,000,000,000		1,054,500,000
12	5,000,000,000		1,130,500,000
13	5,000,000,000		1,211,500,000
14	5,000,000,000		1,298,500,000
15	5,000,000,000		1,392,500,000
...	...		...
30	5,000,000,000	5,000,000,000	5,000,000,000

Nilai tunai ini, dapat digunakan untuk kebutuhan mendadak yang tidak ada diproduct company lain, contohnya

- ✓ Dana jika keluarga sakit
- ✓ Dana untuk kebutuhan pengeluaran yang tidak terduga (cth: biaya sekolah mendadak)
- ✓ Dana mendadak untuk kepentingan keluarga (cth: anak menikah)

**MDLA**  
**COMPETITIVENESS**

**Usia Muda**  
**18 - 48 tahun**



\* Nilai Tunai akan diperoleh dalam bentuk Pinjaman Polis apabila diambil sebagian. Sedangkan, jika diambil secara keseluruhan maka akan diperoleh dalam bentuk *surrender value* dan selanjutnya Polis berakhir

# MDLA COMPETITIVENESS

## Usia Pra - Pensiun 49 - 55

Tabel Premi Tahunan untuk Masa Pembayaran 10 tahun, UP 1 Milyar

Umur	MDLA (plan B)		LP		PF		MDLA vs LP		MDLA vs PF	
	Male	Female	Male	Female	Male	Female	Male	Female	Male	Female
49	29,310,000	18,780,000	29,850,000	20,840,000	31,504,000	26,400,000	-540,000	-2,060,000	-1,654,000	-5,560,000
50	31,390,000	20,090,000	31,680,000	22,140,000	33,352,000	28,089,600	-290,000	-2,050,000	-1,672,000	-5,949,600
51	33,680,000	21,630,000	34,290,000	24,300,000	35,208,800	30,219,200	-610,000	-2,670,000	-918,800	-5,919,200
52	36,110,000	23,310,000	36,910,000	26,470,000	36,968,800	32,648,000	-800,000	-3,160,000	-58,800	-6,178,000
53	38,720,000	25,120,000	39,520,000	28,630,000	38,816,800	34,953,600	-800,000	-3,510,000	703,200	-6,323,600
54	41,480,000	27,030,000	42,140,000	30,800,000	40,761,600	37,144,800	-660,000	-3,770,000	1,378,400	-6,344,800
55	44,370,000	29,020,000	44,750,000	32,960,000	43,049,600	39,283,200	-380,000	-3,940,000	1,700,400	-6,323,200

Handling Point:

- LP and PF dapat dibandingkan dengan MDLA plan B dikarenakan memiliki maturity benefit sebesar premi yang telah dibayarkan, sedangkan LP dan PF tidak memiliki maturity benefit.
- Coverage term dibuat menjadi 80 tahun dikarenakan ekspektasi hidup di Indonesia adalah 71.3 tahun\* artinya perlindungan hanya cukup sampai maksimal 80 tahun

# MDLA COMPETITIVENESS - Pay 15

Tabel Premi Tahunan untuk Masa Pembayaran 15 tahun, UP 1 Milyar

Umur	MDLA (plan C - Long Term)		LP		MDLA vs LP	
	Male	Female	Male	Female	Male	Female
41	14,320,000	11,190,000	15,450,000	11,410,000	-1,130,000	-220,000
42	15,160,000	11,760,000	16,650,000	12,470,000	-1,490,000	-710,000
43	16,050,000	12,370,000	17,850,000	13,530,000	-1,800,000	-1,160,000
44	16,990,000	13,030,000	19,050,000	14,580,000	-2,060,000	-1,550,000
45	18,000,000	13,730,000	20,250,000	15,640,000	-2,250,000	-1,910,000
46	18,970,000	14,230,000	21,970,000	16,940,000	-3,000,000	-2,710,000
47	20,160,000	15,040,000	23,700,000	18,240,000	-3,540,000	-3,200,000
48	21,430,000	15,910,000	25,420,000	19,540,000	-3,990,000	-3,630,000
49	22,750,000	16,840,000	27,150,000	20,840,000	-4,400,000	-4,000,000
50	24,180,000	17,840,000	28,870,000	22,140,000	-4,690,000	-4,300,000
51	26,630,000	20,140,000	31,220,000	24,300,000	-4,590,000	-4,160,000
52	28,190,000	21,160,000	33,570,000	26,470,000	-5,380,000	-5,310,000
53	29,840,000	22,350,000	35,930,000	28,630,000	-6,090,000	-6,280,000
54	31,580,000	23,230,000	38,280,000	30,800,000	-6,700,000	-7,570,000
55	33,450,000	24,490,000	40,630,000	32,960,000	-7,180,000	-8,470,000
56	34,930,000	25,640,000	43,530,000	34,820,000	-8,600,000	-9,180,000
57	37,020,000	26,770,000	49,320,000	36,680,000	-12,300,000	-9,910,000
58	39,350,000	28,380,000	49,320,000	38,540,000	-9,970,000	-10,160,000
59	41,950,000	30,040,000	52,220,000	40,400,000	-10,270,000	-10,360,000

Handling Point:

- Untuk produk yang serupa dengan LP, MDLA plan C dengan term seumur hidup hingga 110thn/mendekati memiliki premi yang lebih murah untuk masa bayar 15 tahun, untuk umur 41+ tahun

# *Appendix*

# Tabel UW – VIP Agent

Total Risk (Rp/USD)	Entry Age (Year)							
	0-17	18-35	36-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-70
≤ Rp 600,000,000 ≤ USD 60,000	NM	NM	NM	NM	NM	NM	NM	NM
Rp 600,000,001-Rp 1,250,000,000 USD 60,001-USD 125,000	NM	NM	NM	NM	NM	NM	NM	B
Rp 1,250,000,001-Rp 1,500,000,000 USD 125,001-USD 150,000	NM	NM	NM	NM	NM	NM	B	B
Rp 1,500,000,001-Rp 2,000,000,000 USD 150,001-USD 200,000	NM	NM	NM	NM	NM	B	B	B
Rp 2,000,000,001-Rp 2,750,000,000 USD 200,001-USD 275,000	A	NM	NM	NM	NM	B	B	B
Rp 2,750,000,001-Rp 3,500,000,000 USD 275,001-USD 350,000	A	NM	NM	NM	C	C	C	C
Rp 3,500,000,001-Rp 4,000,000,000 USD 350,001-USD 400,000	A	NM	NM	C	C	C	D	D
Rp 4,000,000,001-Rp 5,000,000,000 USD 400,001-USD 500,000	A	NM	C	C	C	C	D	D
Rp 5,000,000,001-Rp 7,500,000,000 USD 500,001-USD 750,000	Individual Consideration	C	C	C	C	D	D	D
> Rp 7,500,000,000 > USD 750,000	Individual Consideration	D APS						

**Notes:**

A: ME

B: ME, MU, ECG

C ME, MU, ECG, BLD

D: ME, MU, TMT, BLD,

NM: Non-Medical (wajib isi Form Covid 19)

ME: Medical Examination

MU: Micro-urinalysis

TMT: Treadmill Test

BLD: Routine Blood (Haemoglobin, Erythrocytes, Leucocytes, Diff. Count, ESR), Ureum, Creatinine, SGPT, SGOT, GGT, Total Bilirubin, Direct Bilirubin, Total Cholesterol, HDL Cholesterol, Fasting Blood Sugar, HbA1c, HbsAg, anti HCV, HIV test

PSA: Prostate Specific Antigen (Only for Male)

PFT: Pulmonary Function Test (Spirometry)

APS: Attending Physician Statement

Detail Darah: Darah rutin (Hemoglobin, Eritrosit, Leukosit, Hitung Jenis, Laju Endap Darah), Ureum, Creatinine, SGPT, SGOT, GGT, Bilirubin Total, Bilirubin Direk, Cholesterol Total, Cholesterol HDL, Gula Darah Puasa, HbA1c, HBsAg, Anti HCV, HIV test)

# Tabel UW – Non-VIP Agent

Total Risk (Rp/USD)	Entry Age (Year)						
	0-17	18-40	41-45	46-50	51-55	56-60	61-70
≤ Rp 600,000,000 ≤ USD 60,000	NM	NM	NM	NM	NM	NM	NM
Rp 600,000,001-Rp 1,000,000,000 USD 60,001-USD 100,000	NM	NM	NM	NM	NM	NM	B
Rp 1,000,000,001-Rp 1,250,000,000 USD 100,001-USD 125,000	NM	NM	NM	NM	NM	B	B
Rp 1,250,000,001-Rp 1,750,000,000 USD 125,001-USD 175,000	NM	NM	NM	NM	B	B	B
Rp 1,750,000,001-Rp 2,500,000,000 USD 175,001-USD 250,000	A	NM	NM	NM	B	B	B
Rp 2,500,000,001-Rp 3,000,000,000 USD 250,001-USD 300,000	A	NM	NM	C	C	C	C
Rp 3,000,000,001-Rp 3,500,000,000 USD 300,001-USD 350,000	A	NM	C	C	C	D	D
Rp 3,500,000,001-Rp 5,000,000,000 USD 350,001-USD 500,000	A	C	C	C	C	D	D
Rp 5,000,000,001-Rp 7,500,000,000 USD 500,001-USD 750,000	Individual Consideration	C	C	C	D	D	D
> Rp 7,500,000,000 > USD 750,000	Individual Consideration	D APS	D APS	D APS	D APS	D APS	D APS

**Notes:**

A: ME

B: ME, MU, ECG

C: ME, MU, ECG, BLD

D: ME, MU, TMT, BLD,

NM: Non-Medical (wajib isi Form Covid 19)

ME: Medical Examination

MU: Micro-urinalysis

TMT: Treadmill Test

BLD: Routine Blood (Haemoglobin, Erythrocytes, Leucocytes, Diff. Count, ESR), Ureum, Creatinine, SGPT, SGOT, GGT, Total Bilirubin, Direct

Bilirubin, Total Cholesterol, HDL Cholesterol, Fasting Blood Sugar, HbA1c, HbsAg, anti HCV, HIV test

PSA: Prostate Specific Antigen (Only for Male)

PFT: Pulmonary Function Test (Spirometry)

APS: Attending Physician Statement

Detail Darah: Darah rutin (Hemoglobin, Eritrosit, Leukosit, Hitung Jenis, Laju Endap Darah), Ureum, Creatinine, SGPT, SGOT, GGT, Bilirubin Total, Bilirubin Direk, Cholesterol Total, Cholesterol HDL, Gula Darah Puasa, HbA1c, HBSAg, Anti HCV, HIV test)

# Risiko

- **Risiko Operasional**  
Suatu risiko kerugian yang disebabkan karena tidak berjalan atau gagalnya proses internal, manusia dan sistem, serta oleh peristiwa eksternal.
- **Risiko Kredit dan Likuiditas**  
Pemegang Polis akan terekspos pada risiko kredit dan likuiditas Manulife Indonesia sebagai penyeleksi risiko dari produk asuransi. Risiko kredit dan likuiditas berkaitan dengan kemampuan Manulife Indonesia membayar kewajiban terhadap nasabahnya.
- **Risiko Pengakhiran Polis Lebih Awal**  
Dapat mengakibatkan pemotongan biaya dari Premi yang telah dibayarkan dan pertanggunganaan akan berakhir.

# Prosedur Pengajuan dan Pembayaran Klaim

**MiEclaim** merupakan portal pengajuan klaim secara online berbasis web yang memudahkan pengajuan klaim Anda tanpa batasan limit, cepat dan praktis. Lakukan pengajuan klaim melalui MiEclaim dengan 4 langkah mudah:

- 1. Identifikasikan Diri Anda:** Nomor Polis / KTP
- 2. Lengkapi Informasi Klaim:** Pilih Kategori & Tipe Kejadian Klaim, isi e-Form
- 3. Sediakan Dokumen Pendukung:** Unggah dan pilih metode notifikasi
- 4. Ajukan Klaim Anda paling lambat 90 hari kalender:** setelah terjadi risiko

Manulife Indonesia akan memproses klaim tersebut dengan mengacu pada Ketentuan Umum dan Ketentuan Khusus Polis, termasuk namun tidak terbatas pada pengecualian Polis dan pembayaran Manfaat Asuransi akan dilakukan paling dalam waktu 30 (tiga puluh) hari kalender sejak tanggal klaim disetujui oleh Manulife Indonesia, serta apabila dokumen klaim sebagaimana yang disebutkan pada Ketentuan Umum dan Ketentuan Khusus Polis telah secara lengkap diterima oleh Manulife Indonesia dan setelah melalui proses pengujian kebenaran polis/investigasi.



## MiAccount

Satu Kendali dari Ujung Jari

[mi-account.manulife.co.id/register](https://mi-account.manulife.co.id/register)



## MiEclaim

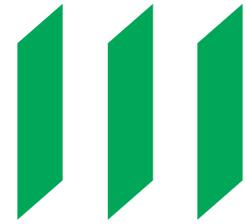
Pengajuan Klaim Ringkas tanpa Kertas

[e-claim.manulife.co.id](https://e-claim.manulife.co.id)

# ABSENSI DAN FEEDBACK



**VERONICA BUDIARDJA**



**Manulife**