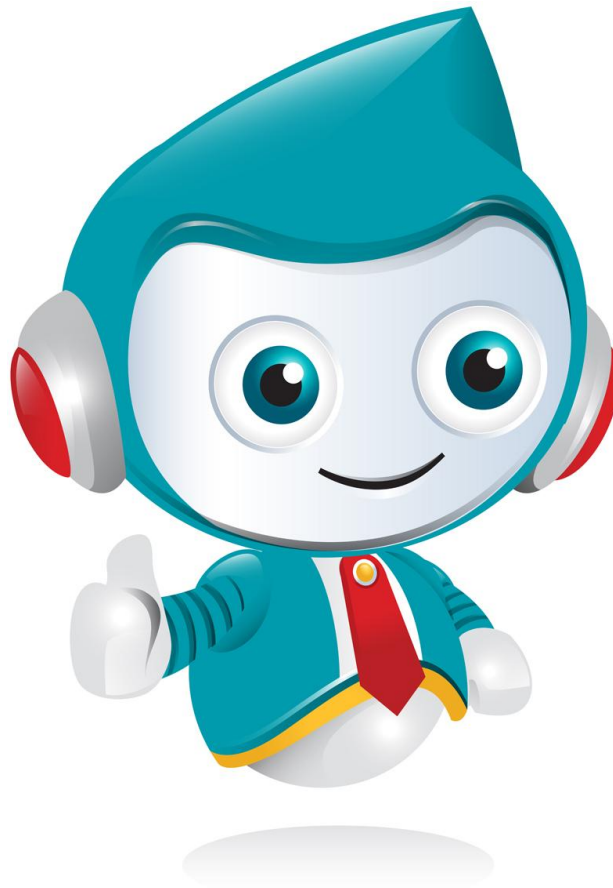


# SMART INVESTMENT PROTECTION PLAN 2



**PaninDai-ichiLife**

By your side, for life

**Panin** Asset Management

## Apakah SIPP merupakan produk baru dari Panin Asset Management ?

Smart Investment Protection Plan adalah sebuah program yang menggabungkan manfaat investasi reksa dana, asuransi dan investasi berkala (autodebet). Jadi SIPP bukan merupakan produk baru, akan tetapi merupakan pengembangan dari produk reksa dana Panin AM yang sudah ada selama ini. Dengan mengikuti program ini, selain mendapatkan layanan profesional berupa pengelolaan investasi oleh manajer yang berpengalaman, investor juga dilindungi oleh manfaat asuransi.

## Bisa lebih spesifik dijelaskan Program SIPP tersebut ?

Jadi program SIPP ini pada dasarnya adalah program investasi berkala (autodebet) pada reksa dana yang sisa investasinya dilindungi dari risiko kematian. Misalkan seorang investor mengikuti program SIPP yang 5 tahun (60 bulan), setelah melakukan pembayaran selama 10 bulan terjadi investor meninggal. Maka sisa investasi berkala yang belum dilakukan akan dibayarkan oleh perusahaan asuransi.

## Berapa lama program SIPP dan apakah bisa dipasangkan dengan semua reksa dana ?

Terdapat 3 periode untuk program SIPP yaitu 3 tahun, 5 tahun dan 8 tahun. Dengan mengambil program tersebut, artinya investor melakukan investasi berkala selama lama periode yang dipilih. Jenis reksa dana yang terdaftar untuk mengikuti program SIPP ini adalah

Reksa Dana Campuran : Panin Dana Syariah Berimbang, Panin Dana Unggulan, dan Panin Dana Bersama Plus

Reksa Dana Saham : Panin Dana Maksima, Panin Dana Prima, Panin Dana Ultima dan Panin Dana Syariah Saham

## Apakah terdapat perbedaan nilai uang pertanggungannya untuk periode 3, 5 dan 8 tahun?

Sistem uang pertanggungannya menggunakan konsep perkalian antara sisa investasi berkala dengan nominal investasi. Semakin lama periode investasi, maka semakin besar nilai pertanggungannya. Dan seiring dengan berjalannya waktu dimana investasi berkala yang tersisa semakin sedikit, maka nilai uang pertanggungannya juga semakin kecil.

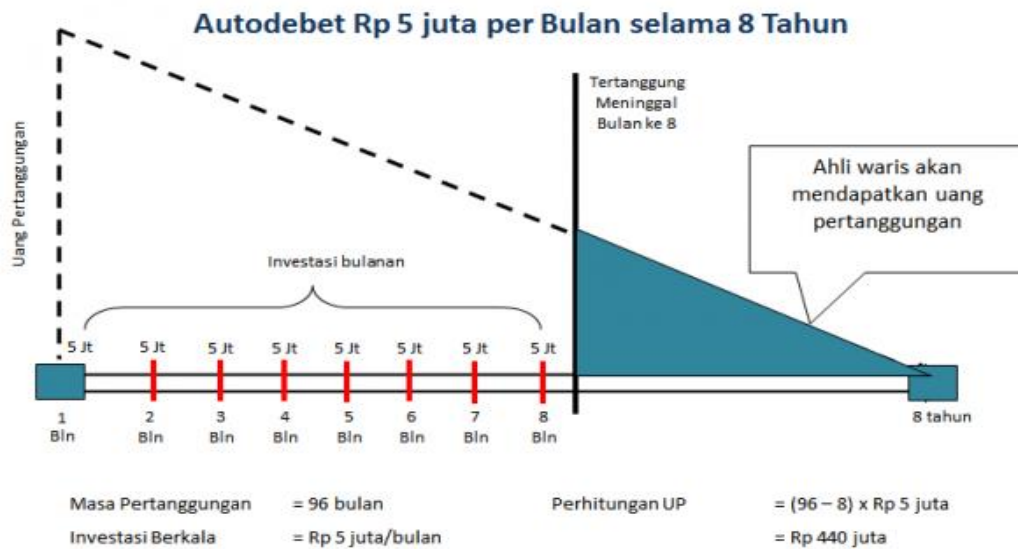
Contoh : Rencana Pendidikan Anak Luar Negeri



	Keterangan
Kebutuhan Pendidikan Anak LN saat ini	Rp 500.000.000
Waktu Dibutuhkan	8 Tahun
Inflasi	10%
Perkiraan Kebutuhan Setelah Inflasi	Rp 1.07 Milliar

Dengan asumsi hasil investasi 20% per tahun, maka untuk mencapai tujuan dana pendidikan dibutuhkan investasi senilai Rp 4.89 Juta per bulan selama 8 Tahun

Apabila rencana tersebut dijalankan dan investor meninggal pada bulan ke 10 maka



Untuk lebih jelasnya, contoh nilai uang pertanggungan dengan investasi Rp 5 juta per bulan periode 3, 5 dan 8 tahun adalah sebagai berikut :

Uang Pertanggungan			
Bulan	3 tahun	5 tahun	8 tahun
1	175,000,000	295,000,000	475,000,000
2	170,000,000	290,000,000	470,000,000
3	165,000,000	285,000,000	465,000,000
4	160,000,000	280,000,000	460,000,000
5	155,000,000	275,000,000	455,000,000
6	150,000,000	270,000,000	450,000,000
7	145,000,000	265,000,000	445,000,000
8	140,000,000	260,000,000	440,000,000
9	135,000,000	255,000,000	435,000,000
10	130,000,000	250,000,000	430,000,000
11	125,000,000	245,000,000	425,000,000
12	120,000,000	240,000,000	420,000,000
13	115,000,000	235,000,000	415,000,000
14	110,000,000	230,000,000	410,000,000
15	105,000,000	225,000,000	405,000,000
16	100,000,000	220,000,000	400,000,000
17	95,000,000	215,000,000	395,000,000
18	90,000,000	210,000,000	390,000,000
19	85,000,000	205,000,000	385,000,000
20	80,000,000	200,000,000	380,000,000
21	75,000,000	195,000,000	375,000,000
22	70,000,000	190,000,000	370,000,000
23	65,000,000	185,000,000	365,000,000
24	60,000,000	180,000,000	360,000,000
25	55,000,000	175,000,000	355,000,000
26	50,000,000	170,000,000	350,000,000
27	45,000,000	165,000,000	345,000,000
28	40,000,000	160,000,000	340,000,000

29	35,000,000	155,000,000	335,000,000
30	30,000,000	150,000,000	330,000,000
31	25,000,000	145,000,000	325,000,000
32	20,000,000	140,000,000	320,000,000
33	15,000,000	135,000,000	315,000,000
34	10,000,000	130,000,000	310,000,000
35	5,000,000	125,000,000	305,000,000
36	-	120,000,000	300,000,000
37		115,000,000	295,000,000
38		110,000,000	290,000,000
39		105,000,000	285,000,000
40		100,000,000	280,000,000
41		95,000,000	275,000,000
42		90,000,000	270,000,000
43		85,000,000	265,000,000
44		80,000,000	260,000,000
45		75,000,000	255,000,000
46		70,000,000	250,000,000
47		65,000,000	245,000,000
48		60,000,000	240,000,000
49		55,000,000	235,000,000
50		50,000,000	230,000,000
51		45,000,000	225,000,000
52		40,000,000	220,000,000
53		35,000,000	215,000,000
54		30,000,000	210,000,000
55		25,000,000	205,000,000
56		20,000,000	200,000,000
57		15,000,000	195,000,000
58		10,000,000	190,000,000
59		5,000,000	185,000,000
60		-	180,000,000
61			175,000,000
62			170,000,000
63			165,000,000
64			160,000,000
65			155,000,000
66			150,000,000
67			145,000,000
68			140,000,000
69			135,000,000
70			130,000,000
71			125,000,000
72			120,000,000
73			115,000,000
74			110,000,000
75			105,000,000
76			100,000,000
77			95,000,000
78			90,000,000
79			85,000,000
80			80,000,000
81			75,000,000

82			70,000,000
83			65,000,000
84			60,000,000
85			55,000,000
86			50,000,000
87			45,000,000
88			40,000,000
89			35,000,000
90			30,000,000
91			25,000,000
92			20,000,000
93			15,000,000
94			10,000,000
95			5,000,000
96			-

## Mengapa Smart Investment Protection 2 ?

8 Keuntungan SIPP 2 :

1. Proteksi terhadap segala risiko meninggal dunia\*.
2. Nominal investasi dan Uang Pertanggungan dapat disesuaikan\*.
3. Biaya investasi transparan.
4. Bisa dicairkan kapan saja tanpa penalti dan pajak.
5. Tidak ada denda keterlambatan.
6. Bundling dengan reksa dana berkualitas.
7. Pemilihan produk reksa dana dapat disesuaikan dengan profil risiko.
8. 5 pilihan bank untuk fleksibilitas pembayaran: Panin Bank, BCA, CIMB Niaga, Bank Mandiri, dan BRI .

\*Pengecualian berlaku, mengacu pada ketentuan Produk Asuransi Jiwa Kumpulan Smart Investment Protection Plan.

## Berapa nilai investasi minimal untuk mengikuti program ini ?

Nilai investasi minimal per bulan adalah Rp 1.000.000 dengan tambahan kelipatan Rp 500.000. Belum termasuk biaya.

## Berapa biaya investasi untuk program ini ?

Untuk program SIPP ini, biaya investasi bulanan adalah sebesar 4% per transaksi. Apabila tidak mengikuti program SIPP dan hanya melakukan investasi secara berkala saja, maka besaran biayanya adalah 1% per transaksi. Misalkan investor memutuskan untuk mengikuti program dengan nominal Rp 1.000.000 per bulan, maka nilai investasi termasuk biaya adalah Rp 1.040.000

## Apakah biaya 4% ini tidak terlalu mahal? mengingat dalam rata-rata return dalam 1 tahun untuk jenis saham pada umumnya adalah 20%. Belum lagi kinerja saham dalam beberapa tahun terakhir ini juga tidak terlalu baik?

Apabila 4% ini sepenuhnya merupakan biaya investasi, saya setuju bahwa ini tidak murah. Bahkan bisa dikatakan mahal. Namun perlu diketahui bahwa biaya yang dibayarkan ini merupakan biaya atas manfaat asuransi. Misalkan dengan menggunakan simulasi di atas,

dengan nilai investasi Rp 5 juta per bulan, biaya 4% sama dengan Rp 200.000. (Sebenarnya 3% saja karena biaya autodebet yang normal adalah 1% sehingga selisihnya 3%). Dengan membayar Rp 200.000, apabila investor meninggal maka dia akan mendapatkan manfaat (pada kasus di atas) Rp 440 juta.

Katakanlah investor meninggal pada pembayaran yang terakhir dan hanya mendapat uang pertanggungan senilai  $1 \times \text{Rp } 5.000.000 = \text{Rp } 5.000.000$ , itu juga kalau dibandingkan dengan Rp 200.000 berarti sekitar 25 kali lipatnya. jadi sesuai dengan konsep yang saya sebutkan di atas, bahwa Investment Link ini produk utamanya adalah Investasi. Manfaat asuransi merupakan tambahan, dan dengan membayar 3% lebih banyak investor membeli semacam “peace of mind”. Apakah nilai 3% lebih untuk “Peace of Mind” ini mahal? menurut saya tidak. Sebab rata-rata biaya yang dikenakan pada porsi investasi pada unit link umumnya 5%.

### **Apa saja manfaat asuransi yang diberikan? Apakah juga ada penggantian untuk cacat tetap total atau sebagian?**

Sebagaimana yang saya sebutkan, produk investment link ini produk utamanya adalah investasi. Oleh karena itu, fitur investasinya lebih baik daripada unit link, namun fitur asuransinya kalah. Secara umum, manfaat asuransi dalam unit link secara umum antara lain:

1. Asuransi Jiwa : manfaat uang pertanggungan atas risiko kematian
2. Asuransi PADD (Personal Accident Death and Disablement) : Manfaat uang pertanggungan atas risiko kematian, cacat tetap total dan cacat tetap sebagian karena kecelakaan
3. Asuransi Penyakit Kritis : manfaat uang pertanggungan atas risiko terdiagnosa penyakit kritis
4. Asuransi Kesehatan : manfaat uang pertanggungan atas risiko masuk rumah sakit dan kegiatan operasi

Manfaat asuransi dalam program SIPP ini adalah Asuransi Jiwa saja. Untuk asuransi PADD tidak dimasukkan karena , definisi kematian dan cacat karena kecelakaan sangat berpotensi menimbulkan konflik karena definisi kecelakaan sangat luas. Selain itu, manfaat uang pertanggungan dalam asuransi PADD ini terbatas. Sementara dengan asuransi jiwa, nilai uang pertanggungannya bisa dibbilang tidak terbatas.

Untuk asuransi Penyakit Kritis dan Kesehatan tidak dimasukkan karena jujur saja, dengan biaya investasi yang ada tidak mencukupi untuk semua kebutuhan. Selain itu, kedua jenis asuransi ini dapat dibeli secara terpisah oleh investor dan terkadang sudah menjadi satu dengan paket kesejahteraan karyawan di perusahaan.

### **Apakah ada pengecualian yang membuat uang pertanggungan tidak bisa dibayarkan dan apakah investor sebelumnya harus mengikuti medical check up?**

Pada dasarnya asuransi jiwa memberikan manfaat uang pertanggungan atas risiko kematian karena alasan apapun (baik kecelakaan ataupun tidak). Meski demikian tetap ada pengecualian yaitu:



1. Terjadi dalam waktu 1 (satu) tahun terhitung sejak tanggal penerbitan polis atau setiap perubahannya (Addendum) yang terkini (mana saja yang terjadi kemudian) :
  1. Diakibatkan karena bunuh diri; atau
  2. Menjalani eksekusi hukuman mati oleh Pengadilan.
2. Terjadi pada saat Tertanggung melakukan kejahatan.
3. Terjadi akibat kejahatan atau pembunuhan yang dilakukan oleh yang berkepentingan dalam Pertanggungan.
4. Hal lain sesuai yang tercantum dalam polis

Untuk medical check up diwajibkan bagi calon investor yang nilai uang pertanggungannya mencapai nilai tertentu yaitu


Uang Pertanggungan	Usia Masuk (Tahun)					
	s/d 45		46 s/d 55		56 s/d 60	
	Dengan Masa Pertanggungan (Tahun)					
	≤ 5	> 5	≤ 5	> 5	≤ 5	> 5
s/d Rp. 250,000,000.00	NM	NM	NM	NM	NM	NM
s/d Rp. 400,000,000.00	NM	NM	NM	NM	NM	NM
s/d Rp. 600,000,000.00	NM	NM	NM	NM	B	B
s/d Rp. 750,000,000.00	NM	NM	B	B	M-C	M-C
s/d Rp. 1,000,000,000.00	NM	B	M-C	M-C	M-C	C
s/d Rp. 1,250,000,000.00	B	M-C	M-C	M-C	C	C
s/d Rp. 1,500,000,000.00	M-C	C	C	C	C	D
s/d Rp. 2,000,000,000.00	C	C	C	C	D	D
> Rp. 2,000,000,000.00	D	D	D	D	D	D

Kode / Tipe	Deskripsi
NM	: Non Medical
B	: Formulir Pemeriksaan Kesehatan, Analisa Air Seni, EKG dengan Interpretasi
M-C	: Formulir Pemeriksaan Kesehatan, Analisa Air Seni, Analisa Darah Rutin, Gula Darah Lengkap, Lemak Darah, Treadmill dengan Intepretasi
C	: Formulir Pemeriksaan Kesehatan, Analisa Air Seni, Analisa Darah Lengkap*, Thorax Photo, Treadmill dengan Intepretasi
D	: 2 (dua) Formulir Pemeriksaan Kesehatan (oleh 2 Dokter yang berbeda), 2 (dua) Surat Pernyataan Dokter (oleh 2 Dokter yang berbeda), Analisa Air Seni, Analisa Darah Lengkap*, Thorax photo, Treadmill dengan Intepretasi, HIV Test dan AIDS Questionnaires.

Cara baca : Misalkan pada usia masuk >45 nilai uang pertanggungan > 1 M dan masa pertanggungan > 5 tahun. Artinya pada saat mengambil program SIPP, nasabah berusia di atas 45 tahun, mengambil program 8 tahun dan nilai uang pertanggungan pada saat masuk di atas > 1 M, maka dia wajib melakukan medical check up tipe B. Setelah hasil pemeriksaan keluar dan investor dinyatakan bisa mengikuti program SIPP baru autodebet dijalankan. Apabila tidak bisa, maka program autodebet tidak dijalankan.

Untuk NM (Non Medical) tidak serta merta menjamin investor pasti bisa mengikuti program SIPP. Investor harus mengisi semua pertanyaan yang terdapat dalam polis dengan informasi yang lengkap dan niat baik (utmost good faith). Apabila di kemudian hari, pada saat



melakukan klaim terdapat informasi yang tidak sesuai, bisa jadi uang pertanggungan tidak dibayarkan.

**Siapa yang menanggung biaya Medical Check Up dan apakah hasilnya bisa diperoleh nasabah?**

Kesimpulan dari medical check up menentukan apakah investor bisa mengikuti program SIPP ini atau tidak. Meski demikian, bisa ataupun tidak, biaya medical check up tidak ditanggung oleh investor. Biaya tersebut baru dibayarkan oleh investor apabila setelah hasil pemeriksaan keluar dan dinyatakan bisa, namun investor membatalkan partisipasinya.

**Apakah selama mengikuti program ini, investor bisa melakukan penarikan ?**

Pada dasarnya program ini tidak mengubah hak investor reksa dana. Investor bisa setiap saat melakukan penarikan di reksa dana dengan mengikuti ketentuan yang berlaku meskipun periode autodebet belum selesai. Tidak ada denda dan penalti yang dikenakan, hanya biaya redemption (penarikan) sesuai dalam prospektus

**Apakah ada denda keterlambatan apabila investor terlambat membayar dan apakah pembayaran akan double di bulan berikutnya?**

Point inilah yang menjadi keunggulan di SIPP ini dibandingkan unit link. Pada dasarnya tidak ada denda keterlambatan atau pembayaran ganda di bulan berikutnya apabila ada kegagalan pembayaran. Investor tetap akan didebet setiap bulannya selama periode autodebet walaupun terdapat kegagalan di bulan sebelumnya. Selama periode autodebet masih berjalan, meskipun ada kegagalan investor tetap dilindungi oleh manfaat asuransi jiwa. Hanya saja, maksimal kegagalan yang diperbolehkan adalah 3 kali. Setelah 3 kali gagal melakukan pembayaran maka program autodebet dan manfaat pertanggungan asuransi jiwa otomatis berhenti.

Meski demikian, investor tidak usah khawatir. Berhentinya program autodebet dan manfaat asuransi jiwa tidak akan berpengaruh terhadap saldo investasi yang sudah dimasukkan. Tidak ada pemotongan saldo investasi atas biaya asuransi ataupun gagalnya pembayaran. Investor berhak menarik saldo investasinya kapan saja sesuai dengan ketentuan yang ada dalam prospektus.

**Apakah program SIPP ini merupakan reksa dana pertama yang memiliki fitur demikian?**

Untuk program yang menggabungkan antara investasi reksa dana, manfaat asuransi jiwa dan program autodebet di bank bisa dikatakan Panin Asset Management adalah yang pertama. Selain itu, perlu diingat bahwa program SIPP ini dibundling dengan reksa dana yang berkualitas dari Panin Asset Management yang selama ini sudah mendapatkan banyak penghargaan.

