



Tokio Marine
Life Insurance Indonesia

www.tokiomarine-life.co.id

TM MAXIMUM INVESTMENT PLAN⁺

Solution for your wealth accumulation needs



“Maksimalkan perencanaan investasi Anda dengan solusi yang tepat”

SOLUSI TEPAT BAGI ANDA

TM Maximum Investment Plan⁺ merupakan asuransi unit link yang dirancang dengan fitur dan manfaat yang akan memaksimalkan hasil investasi Anda dalam mata uang Rupiah ataupun US Dollar.

Selain berinvestasi, Anda juga berkesempatan mendapatkan proteksi melalui program asuransi jiwa seumur hidup.

TM Maximum Investment Plan⁺ menawarkan manfaat utama sebagai berikut :

- + Fleksibilitas pembayaran Premi
- + Perlindungan seumur hidup
- + Pemenuhan kebutuhan akan peningkatan investasi
- + Akses pada nilai investasi

Perencanaan Investasi yang Memberikan Kenyamanan

Bapak Jona (40 tahun), memiliki dua anak yang berencana akan menikah dalam waktu 10 tahun dari sekarang.

Bapak Jona telah merencanakan investasi yang menjanjikan sehubungan dengan keinginan beliau untuk memberikan dana kepada anak-anaknya dan keluarga mereka di masa yang akan datang.

Mula-mula, Bapak Jona merencanakan deposito melalui Bank sebagai berikut:

<p>Tahun ke-1 s/d Ke-5 @ Rp 500.000.000</p>	<p>Tingkat Bunga</p> <p>5.25% per tahun</p>	<p>Estimasi Nilai Investasi akhir tahun ke-10</p> <p>Rp 3.774.446.443</p>
--	--	--

Bapak Jona berpikir bahwa investasi yang beliau miliki saat ini mungkin saja tidak mencukupi untuk memenuhi kebutuhan hidup anak-anaknya saat ini dan masa yang akan datang. Oleh karena itu, beliau memutuskan untuk mengambil produk asuransi jiwa **TM Maximum Investment Plan⁺** untuk memaksimalkan hasil investasinya sementara Bapak Jona juga mendapatkan proteksi jiwa seumur hidup.

Dengan TM Maximum Investment Plan⁺, Bapak Jona dapat hidup dengan lebih nyaman lagi dan mampu meninggalkan warisan yang cukup untuk anak-anaknya.

<p>Tahun ke-1 Rp 500.000.000 <small>(Biaya akuisisi Rp 150.000.000)</small></p> <p>Tahun ke-1 s/d Ke-5 @ Rp 500.000.000</p>	<p>Proyeksi Tingkat Investasi Tertinggi</p> <p>20% per tahun*</p>	<p>Estimasi Nilai Investasi akhir tahun ke-10</p> <p>Rp 8.877.953.301</p>	<p>Estimasi Manfaat Meninggal akhir tahun ke-10</p> <p>Rp 11.377.953.301 <small>(Estimasi Nilai Investasi + Uang Pertanggungan Rp 2.5 miliar)*</small></p>
---	--	--	---

*Asumsi Nilai Investasi yang diperoleh ini bertujuan sebagai ilustrasi saja dan bukan merupakan acuan atau jaminan untuk perhitungan Nilai Investasi di waktu yang akan datang.

Informasi Produk

Deskripsi Umum TM Maximum Investment Plan⁺

TM Maximum Investment Plan⁺ adalah asuransi unit link yang dirancang dengan fitur dan manfaat yang akan mengoptimalkan hasil investasi Anda serta memberikan kesempatan bagi Anda untuk mendapatkan proteksi melalui program asuransi jiwa seumur hidup.

TM Maximum Investment Plan⁺ tersedia dalam mata uang Rupiah dan US Dollar.

Manfaat TM Maximum Investment Plan⁺

Manfaat Akhir Kontrak:

100% dari total Nilai Investasi akan dibayarkan ketika masa pertanggungan berakhir.

Manfaat Meninggal Dunia:

100% Uang Pertanggungan (UP) ditambah 100% dari total Nilai Investasi (dari Premi Reguler maupun Premi Top Up) akan diterima jika Tertanggung meninggal saat Polis masih aktif.

Bonus Loyalitas

Selama Polis aktif, Bonus Loyalitas akan diberikan sebagai tambahan investasi pada Nilai Investasi dari Premi Reguler.

Tahun	Bonus Loyalitas (% dari Premi Reguler Tahunan)
6	10%
8	10%
10	10%

Cara Pembayaran

Pembayaran Premi dapat dilakukan secara tahunan, semesteran, triwulan, atau bulanan.

- Top Up Reguler:

Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi bersamaan pembayaran Premi Reguler dengan melakukan Top Up secara berkala. Maksimal Top Up sebesar 3x jumlah Premi Reguler per tahun.

- Top Up Tunggal:

Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi dengan melakukan Top Up kapan saja.

Pembatalan Polis dalam masa *Free Look*

TM Maximum Investment Plan⁺ dapat dibatalkan dengan permohonan tertulis kepada Penanggung dalam waktu 14 hari sejak Pemegang Polis menerima buku Polis. Premi yang telah dibayarkan akan dikembalikan setelah dikurangi dengan biaya pembatalan Polis dalam masa *Free Look* dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).

Cuti Premi

Anda dapat melakukan cuti premi setelah Polis berusia 36 (tiga puluh enam) bulan sejak tanggal berlakunya Polis.

Penarikan Dana (*Withdrawal*)

Anda dapat menarik dana investasi sesuai yang Anda inginkan mulai dari tahun pertama untuk dana investasi dari Top Up. Sedangkan untuk dana investasi dari Premi Reguler dapat Anda tarik setelah tahun ketiga Polis.

Switching Dana

Anda dapat merubah alokasi dana investasi sesuai yang Anda inginkan mulai dari tahun pertama untuk dana investasi dari Top Up. Sedangkan untuk alokasi dana investasi dari Premi Reguler dapat Anda ubah setelah tahun ketiga Polis.

Pedoman Pengajuan Asuransi

Usia Masuk (Usia Mendekati Ulang Tahun)	Minimum : 15 hari Maksimum : 65 tahun										
Uang Pertanggungan (UP)	5x Premi Reguler per tahun (<i>fixed</i>).										
Masa Pembayaran Premi	Minimum 3 tahun sampai dengan akhir Masa Asuransi (Tertanggung berusia 99 tahun).										
Premi Reguler	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Metode Pembayaran</th> <th>Minimum Premi Reguler</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tahunan</td> <td>Rp 500.000.000 atau USD 50,000</td> </tr> <tr> <td>Semesteran</td> <td>Rp 250.000.000 atau USD 25,000</td> </tr> <tr> <td>Triwulan</td> <td>Rp 125.000.000 atau USD 12,500</td> </tr> <tr> <td>Bulanan</td> <td>Rp 45.000.000 atau USD 4,500</td> </tr> </tbody> </table> <p>Tidak ada ketentuan jumlah maksimum untuk Premi Reguler.</p>	Metode Pembayaran	Minimum Premi Reguler	Tahunan	Rp 500.000.000 atau USD 50,000	Semesteran	Rp 250.000.000 atau USD 25,000	Triwulan	Rp 125.000.000 atau USD 12,500	Bulanan	Rp 45.000.000 atau USD 4,500
Metode Pembayaran	Minimum Premi Reguler										
Tahunan	Rp 500.000.000 atau USD 50,000										
Semesteran	Rp 250.000.000 atau USD 25,000										
Triwulan	Rp 125.000.000 atau USD 12,500										
Bulanan	Rp 45.000.000 atau USD 4,500										
Mata Uang	Rupiah dan US Dollar.										
Masa Pertanggungan	Sampai Tertanggung berusia 99 tahun.										

Nikmati Fleksibilitas Dalam Berinvestasi

Anda dapat memaksimalkan dana yang Anda miliki dengan pilihan dana investasi sesuai keinginan Anda:

DANA INVESTASI	
TM Equity Fund	Investasi jangka panjang agresif dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, pasar uang, dan/atau reksa dana saham.
TM Balanced Fund	Investasi jangka panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, obligasi/pasar uang dan/atau reksa dana campuran.
TM Bond Fund	Investasi jangka menengah dan panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen obligasi, pasar uang dan/atau reksa dana pendapatan tetap.
TM Equity Aggressive Fund	Investasi jangka panjang sangat agresif dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen pasar uang, saham, yang fokus pada saham dengan kapitalisasi kecil dan menengah (baik secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham).
TM Cash Fund	Investasi jangka menengah konservatif dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen pasar uang, (deposito berjangka dan/atau obligasi jatuh tempo kurang dari setahun) dan/atau reksadana pasar uang.
TM USD Managed Fund	Investasi jangka panjang moderat dalam mata uang US Dollar dengan menempatkan pada instrumen pasar uang, obligasi, saham dan/atau reksa dana campuran.

Catatan : Besarnya dana pada setiap waktu akan tergantung pada Nilai Aktiva Bersih (NAB) yang nilainya tergantung pada kinerja investasi dana tersebut. Frekuensi penetapan Nilai Aktiva Bersih (NAB) dilakukan setiap hari kerja atau periode lain yang dapat ditetapkan kemudian oleh PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia.

Performa Dana Investasi

Jenis Dana Investasi	Tahun					Sejak Diluncurkan*
	2008	2009	2010	2011	2012	
TM Equity Fund**	-	-	-	-	-	0.13%
TM Balanced Fund**	-	-	-	-	-	2.54%
TM Bond Fund**	-	-	-	-	-	0.88%
TM Equity Aggressive Fund***	-	-	-	-	-	-
TM Cash Fund***	-	-	-	-	-	-
TM USD Managed Fund	-12.12%	11.50%	3.31%	3.25%	2.10%	13.07%

* Hingga akhir April 2013

** Diluncurkan sejak 1 April 2013

*** Diluncurkan sejak 19 Agustus 2013

Catatan : 1. Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Kinerja investasi di masa yang akan datang tidak dijamin.
2. Untuk data yang lebih lengkap dapat dilihat di *Fund Fact Sheet*.

Risiko Investasi

• Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik

Perubahan kondisi perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri atau perubahan undang-undang, kebijakan dan peraturan pemerintah yang berkaitan dengan dunia usaha dapat memengaruhi harga suatu efek. Hal ini berdampak pada berkurangnya Nilai Aktiva Bersih (NAB) penyertaan Anda.

• Risiko berkurangnya Harga Unit Penyertaan

Fluktuasi harga unit penyertaan dana investasi unit link PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia (TMLI) disebabkan antara lain:

- Perubahan tingkat suku bunga pasar yang mengakibatkan fluktuasi tingkat pengembalian pada instrumen pasar uang.
- Fluktuasi nilai saham/obligasi yang menjadi underlying asset dana investasi unit link TMLI.
- Terjadi Wanprestasi (*default*) dan *force majeure* yang dialami oleh pihak-pihak yang terkait dalam pengelolaan dana investasi TMLI.

• Risiko Nilai Tukar

Risiko nilai tukar mungkin timbul karena berubahnya nilai tukar mata uang asing terhadap Rupiah.

• Risiko Likuiditas

Pembayaran dana investasi pada saat *surrender* atau *withdrawal* tergantung kepada likuiditas dari portofolio dana investasi unit link TMLI.

Biaya

Biaya Akuisisi

Tahun	Biaya Akuisisi
1	30% Premi Reguler
2+	0% Premi Reguler
Top Up	5% Premi Top Up

Biaya Surrender dan Withdrawal:

Tahun	Biaya Surrender (% dari Nilai Investasi Premi Reguler)	Biaya Withdrawal (% dari Nilai Investasi Premi Reguler)
1	70%	Tidak dapat melakukan <i>withdrawal</i>
2	55%	Tidak dapat melakukan <i>withdrawal</i>
3	45%	Tidak dapat melakukan <i>withdrawal</i>
4	35%	35%
5	25%	25%
6+	0%	0%

Biaya Administrasi

Tahun	Biaya Administrasi (per bulan)	
≤ 10	Rp 55.000,-	USD 5.5
> 10	Rp 27.500,-	USD 2.8

Biaya Cuti Premi

Tahun	Biaya Cuti Premi*
1-3	Tidak dapat melakukan Cuti Premi
4-5	60%
6+	0%

*Biaya Cuti Premi = % (Biaya Admin/bulan + Biaya Asuransi/bulan + Biaya Pemeliharaan Polis/bulan).

- Biaya Asuransi besarnya tergantung usia dan Uang Pertanggung (UP).
- Biaya Pengelolaan Investasi maksimal 2% per tahun dari portofolio.
- Pengalihan dana investasi (switching) dapat dilakukan dengan bebas biaya untuk 2 (dua) kali dalam setahun. Selanjutnya akan dikenakan biaya sebesar Rp.100.000,- per transaksi.
- Biaya pembatalan melalui *free look* (bila ada).
- Biaya Pemeliharaan Polis 4.5% per tahun dari Nilai Investasi Premi Reguler, selama 7 tahun pertama. Biaya tersebut akan ditarik secara bulanan.

Syarat & Ketentuan :

- Kinerja hasil investasi tidak dijamin dan nilai investasi dapat berfluktuasi setiap saat.
- Kinerja dana investasi di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang.
- Membeli produk unit link merupakan komitmen jangka panjang. Jika dilakukan penghentian Polis lebih awal biasanya nilai investasi yang diperoleh kurang dari premi yang telah dibayar.

Disclaimer :

1) Dokumen ini hanya merupakan brosur yang digunakan sebagai alat promosi produk **TM Maximum Investment Plan⁺** dan bukan bagian dari Polis serta bukan merupakan kontrak dengan PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia. Informasi lebih lanjut mengenai produk **TM Maximum Investment Plan⁺** mengacu pada Polis Asuransi **TM Maximum Investment Plan⁺** Anda. 2) Agen yang melakukan pemasaran produk **TM Maximum Investment Plan⁺** telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) atau asosiasi asuransi jiwa yang ditunjuk oleh OJK. 3) Apabila ada pertanyaan dan keluhan terkait dengan produk dan/atau layanan kami, silahkan menyampaikan pertanyaan dan keluhan Anda kepada kami. Untuk informasi lebih lanjut mengenai prosedur penanganan keluhan nasabah, silahkan mengunjungi website kami di www.tokiomarine-life.co.id.

Sekilas Tentang Tokio Marine

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia adalah salah satu anak perusahaan dari Tokio Marine Group.

Tokio Marine Group sendiri adalah kelompok perusahaan asuransi tertua di Jepang yang berdiri sejak 1879 dan merupakan salah satu yang terbesar di dunia dengan total aset lebih dari USD 181 miliar (per 31 Desember 2013) dan cabang di lebih dari 450 kota dan 37 negara di seluruh dunia (per 31 Maret 2013).

Dengan keyakinan yang kuat dalam memberikan keamanan finansial kepada nasabah, serta didukung oleh tenaga kerja yang terampil dan berpengalaman, PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia berkomitmen untuk menjadi salah satu perusahaan asuransi terbesar di Indonesia yang menyediakan pelayanan dan produk berkualitas sesuai kebutuhan nasabah.

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia
Plaza Bapindo, Citibank Tower, 19th floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Jakarta 12190
Tel. +62-21 2953 0730
Fax. +62-21 2953 0732
www.tokiomarine-life.co.id
customercare@tokiomarine-life.co.id