



TOKIO MARINE  
INSURANCE GROUP

### Biaya Administrasi

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

### 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 pada usia Tertanggung dan Uang Pertanggungan (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. Selebihnya akan dikenakan biaya sebesar Rp. 100.000,- per transaksi.
- Biaya Pemeliharaan Polis 4.5% per tahun dari Nilai Investasi Premi Reguler, selama 7 tahun pertama. Biaya tersebut akan ditarik secara bulanan.

### Sekilas Tentang Tokio Marine

Sebagai perusahaan asuransi jiwa, sejarah berdirinya PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia (TMLI) diawali dengan akuisisi PT MAA Life Assurance di tahun 2012.

Kehadiran TMLI merupakan respon dari kebutuhan akan produk dan layanan asuransi jiwa yang mampu memberikan solusi tepat. TMLI menyediakan beragam produk asuransi jiwa mulai dari produk unit link, tradisional dan juga syariah yang dipasarkan melalui jalur agensi dan juga distribusi alternatif.

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

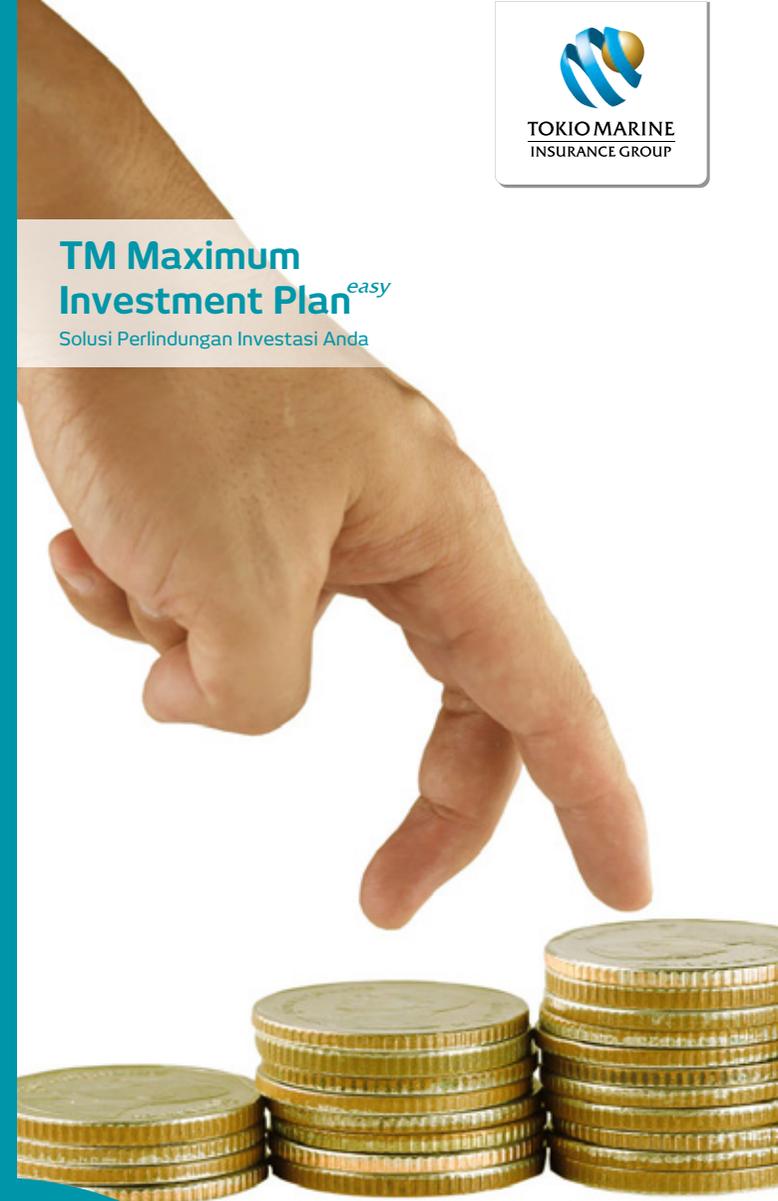
Sampai dengan Oktober 2015, TMLI telah memiliki 19 kantor pemasaran di kota-kota yang tersebar di seluruh Indonesia dan akan terus berekspansi ke kota-kota lainnya di Indonesia.

TMLI adalah salah satu anak perusahaan dari Tokio Marine Group. Tokio Marine Group sendiri adalah kelompok perusahaan asuransi tertua di Jepang yang berdiri sejak 1879 dengan cabang di lebih dari 450 kota dan 37 negara di seluruh dunia.

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Agen yang melakukan pemasaran produk TMLI telah terdaftar dan diawasi oleh OJK atau asosiasi asuransi jiwa yang ditunjuk oleh OJK. Adapun izin usaha TMLI sesuai dengan Surat Keputusan Menteri Keuangan Republik Indonesia Nomor/KEP-597/KM.10/2012 yang dikeluarkan pada tanggal 29 Oktober 2012.

## TM Maximum Investment Plan<sup>easy</sup>

Solusi Perlindungan Investasi Anda



### Contoh Ilustrasi :

Pak Jason (40 tahun) ingin membelikan rumah bagi putri kesayangannya, Tari, yang akan menikah 10 tahun lagi sesuai rencana putrinya tersebut.

Dengan TM Maximum Investment Plan<sup>easy</sup>, maka Pak Jason dapat mewujudkannya.



Rumah impian untuk Tari, equivalent 20% senilai Rp 877.340.000,-\*

\*Asumsi Nilai Investasi yang diperoleh ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan acuan untuk perhitungan tetap Nilai Investasi di waktu yang akan datang.

Premi Bulanan	Uang Pertanggungan	Masa Pembayaran Premi
3.000.000	180.000.000	10 Tahun

Manfaat meninggal dunia selama Polis aktif dengan UP Rp 180.000.000 ditambah 100% Nilai Investasi.



### 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 sehingga jika dilakukan penghentian Polis lebih awal biasanya nilai investasi yang diperoleh kurang dari premi yang telah dibayar.

### Catatan :

- 1). **Penting!** Informasi dalam dokumen ini bukan merupakan kontrak dengan pihak **PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia**. Informasi, syarat dan ketentuan mengenai produk **TM Maximum Investment Plan<sup>easy</sup>** yang lebih lengkap dan terperinci mengacu pada Polis Asuransi **TM Maximum Investment Plan<sup>easy</sup>**.
- 2). 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.com](http://www.tokiomarine.com).
- 3). **TM Maximum Investment Plan<sup>easy</sup>** merupakan produk asuransi **PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia** yang pemasarannya dilakukan melalui Bank Agris. Oleh karena itu produk ini bukan merupakan produk simpanan dari Bank Agris dan tidak dapat dikategorikan sebagai simpanan pihak ketiga pada Bank Agris yang dijamin oleh Pemerintah Republik Indonesia. Bank Agris tidak bertanggung jawab pada Polis Asuransi yang diterbitkan oleh **PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia**. Komisi kepada pihak Bank akan dibayarkan dari Biaya Akuisi yang dikenakan kepada nasabah.

PT Tokio Marine Life Insurance Indonesia  
Plaza Bapindo, Citibank Tower, 19<sup>th</sup> floor  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 54-55, Jakarta 12190  
Tel. +62-21 2953 0730  
Fax. +62-21 2953 0732  
[www.tokiomarine.com](http://www.tokiomarine.com)  
[customer-care@tokiomarine-life.co.id](mailto:customer-care@tokiomarine-life.co.id)

BRO/TM-MIPeBS/15/10/  
TMLI-UG-PD-xiii/POLDOC/10/15

PT Tokio Marine  
Life Insurance Indonesia

[tokiomarine.com](http://tokiomarine.com)  
Life & Health | Property & Casualty



TM - Maximum Investment Plan <sup>easy</sup> | Tokio Marine Life Insurance Indonesia

## Investasi tepat dan terencana dengan proteksi maksimal

Sudahkah Anda berinvestasi dengan tepat? Inflasi dan suku bunga yang terus meningkat memerlukan perencanaan keuangan yang matang agar kebutuhan keuangan Anda di masa depan dapat terpenuhi. Optimalkan keuangan Anda dan keluarga dengan TM Maximum Investment Plan <sup>easy</sup>.

### Keunggulan TM Maximum Investment Plan <sup>easy</sup>

TM Maximum Investment Plan <sup>easy</sup> 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 tanpa pemeriksaan kesehatan\*. Tersedia dalam mata uang Rupiah.



Perlindungan Sampai Usia 99 Tahun



Otomatis Proteksi Tanpa Pemeriksaan Kesehatan\*



Bebas Biaya Akuisisi Mulai Tahun Polis ke-2 dst

\*Untuk Uang Pertanggungan hingga Rp 200.000.000,-.

### Manfaat TM Maximum Investment Plan <sup>easy</sup>

#### Manfaat Akhir Masa Pertanggungan:

100% (seratus per seratus) dari total Nilai Investasi akan dibayarkan ketika Masa Pertanggungan berakhir.

#### Manfaat Meninggal Dunia:

Sebesar 100% (seratus per seratus) dari Uang Pertanggungan ditambah 100% (seratus per seratus) Nilai Investasi apabila Tertanggung meninggal dunia karena sebab apapun terhitung sejak tahun pertama Polis.

### Bonus Loyalitas

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

Tahun Polis	Bonus Loyalitas (% dari Premi Reguler yang disetahunkan)
6	10%
8	10%
10	10%

### Kepesertaan

Usia Masuk (Usia Mendekati Ulang Tahun)	Masa Pertanggungan
Minimum 18 tahun	Sampai dengan usia 99 tahun
Maksimum 70 tahun	

### Nikmati Fleksibilitas Dalam Berinvestasi

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

Dana Investasi	
<b>TM Equity Fund</b>	Investasi jangka panjang dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, pasar uang, dan/atau reksa dana saham yang fokus pada saham dengan kapitalisasi besar. Alokasi Aset Investasi: - Saham: 80% - 100% - Pasar Uang: 0% - 20%
<b>TM Balanced Fund</b>	Investasi jangka panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, obligasi/pasar uang dan/atau reksa dana campuran. Alokasi Aset Investasi: - Saham: 35% - 65% - Obligasi/Pendapatan Tetap dan Pasar Uang: 35% - 65%
<b>TM Bond Fund</b>	Investasi jangka menengah dan panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen obligasi, kas, dan/atau reksa dana pendapatan tetap. Alokasi Aset Investasi: - Obligasi/Pendapatan Tetap: 80% - 100% - Kas: 0% - 20%
<b>TM Equity Aggressive Fund</b>	Investasi jangka panjang agresif dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, pasar uang, dan/atau reksa dana saham yang fokus pada saham dengan kapitalisasi kecil dan menengah. Alokasi Aset Investasi: - Saham: 80% - 100% - Pasar Uang: 0% - 20%
<b>TM Cash Fund</b>	Investasi jangka menengah konservatif dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen pasar uang dan/atau reksa dana pasar uang (deposito berjangka dan/atau obligasi jatuh tempo kurang dari setahun). Alokasi Aset Investasi: - Pasar Uang: 0% - 100% - Obligasi jatuh tempo kurang dari setahun: 0% - 90%

**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.

- Premi Top Up Reguler:** Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi bersamaan pembayaran Premi Reguler dengan melakukan Top Up secara berkala.
- Premi Top Up Tunggal:** Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi dengan melakukan Top Up kapan saja.
- 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 sebagian dana investasi sesuai yang Anda inginkan mulai dari tahun pertama untuk dana investasi dari Top Up. Sedangkan dana investasi dari Premi Reguler dapat Anda tarik setelah melewati tahun ketiga Polis.
- Pengalihan Dana (Switching):** Anda dapat mengubah 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 melewati tahun ketiga Polis.

### Performa Dana Investasi

Jenis Dana Investasi	Tahun			Sejak Diluncurkan <sup>1)</sup>
	2013	2014	2015	
TM Cash Fund <sup>3)</sup>	1,87%	4,87%	4,99%	12,16%
TM Bond Fund <sup>2)</sup>	-9,99%	9,50%	2,00%	0,54%
TM Balanced Fund <sup>2)</sup>	-15,84%	19,98%	-2,50%	-1,55%
TM Equity Fund <sup>2)</sup>	-17,67%	26,46%	-4,16%	-0,22%
TM Equity Aggressive Fund <sup>3)</sup>	-2,54%	25,87%	-22,79%	-5,28%

**Catatan:** Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mdatang tidak dijamin. Perkembangan hasil investasi selengkapnya dapat diakses melalui [www.tokiomarine.com](http://www.tokiomarine.com).

<sup>1)</sup> Sampai dengan 31 Desember 2015. <sup>2)</sup> Diluncurkan sejak 1 April 2013. <sup>3)</sup> Diluncurkan sejak 19 Agustus 2013

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

### Biaya-biaya:

#### Biaya Akuisisi

Tahun	Biaya Akuisisi
1	40% Premi Reguler
2+	0% Premi Reguler
Top Up	5% Premi Top Up

#### Biaya Penebusan Polis (*Surrender*) dan *Withdrawal*:

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