



**TOKIO MARINE**  
INSURANCE GROUP

# TM Maximum Investment Plan *Premium*

Solution For Your Wealth Accumulation Needs



PT Tokio Marine  
Life Insurance Indonesia

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



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

## “Maksimalkan perencanaan investasi Anda dengan solusi yang tepat”

### SOLUSI TEPAT BAGI ANDA

**TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup>** merupakan asuransi jiwa unit link yang dirancang dengan fitur dan manfaat yang akan memaksimalkan hasil investasi Anda dalam mata uang Rupiah.

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

**TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup>** menawarkan manfaat utama sebagai berikut :

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

### Keunggulan Produk



Perlindungan Sampai  
Usia 99 Tahun



Bebas Biaya Akuisisi  
Mulai Tahun Polis  
ke-2 dst

## 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:



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<sup>Premium</sup>** untuk memaksimalkan hasil investasinya sementara Bapak Jona juga mendapatkan proteksi jiwa seumur hidup.

Dengan **TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup>**, Bapak Jona dapat hidup dengan lebih nyaman lagi dan mampu meninggalkan warisan yang cukup untuk anak-anaknya.



\*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.

| <p><b>Deskripsi Umum</b><br/> <b>TM Maximum Investment Plan<sup>+</sup></b></p>         | <p><b>TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup></b> adalah asuransi jiwa 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.</p> <p><b>TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup></b> tersedia dalam mata uang Rupiah.</p>  |             |   |   |     |   |     |    |     |
|---|---|-------------|---|---|-----|---|-----|----|-----|
| <p><b>Manfaat</b><br/> <b>TM Maximum Investment Plan<sup>+</sup></b></p>                | <p><b>Manfaat Akhir Masa Pertanggungan:</b><br/>                 100% (seratus per seratus) dari total Nilai Investasi akan dibayarkan ketika Masa Pertanggungan berakhir.</p> <p><b>Manfaat Meninggal Dunia:</b><br/>                 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.</p>                |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Bonus</b><br/> <b>Loyalitas</b></p>   | <p>Selama Polis aktif, Bonus Loyalitas akan diberikan sebagai tambahan investasi pada Nilai Investasi dari Premi Reguler.</p> <table border="1" data-bbox="329 936 891 1134"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Bonus Loyalitas<br/>(% dari Premi Reguler yang disetahunkan)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>6</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>                              | Tahun Polis | Bonus Loyalitas<br>(% dari Premi Reguler yang disetahunkan) | 6 | 10% | 8 | 10% | 10 | 10% |
| Tahun Polis   | Bonus Loyalitas<br>(% dari Premi Reguler yang disetahunkan)   |             |   |   |     |   |     |    |     |
| 6   | 10%   |             |   |   |     |   |     |    |     |
| 8   | 10%   |             |   |   |     |   |     |    |     |
| 10  | 10%   |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Cara</b><br/> <b>Pembayaran</b></p>   | <p>Pembayaran Premi dapat dilakukan secara tahunan, semesteran, triwulan, atau bulanan.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Premi Top Up Reguler:</b><br/>                     Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi bersamaan pembayaran Premi Reguler dengan melakukan Top Up secara berkala.</li> <li>- <b>Premi Top Up Tunggal:</b><br/>                     Anda dapat meningkatkan Nilai Investasi dengan melakukan Top Up kapan saja.</li> </ul> |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Pembatalan</b><br/> <b>Polis</b><br/> <b>dalam masa</b><br/> <b>Free Look</b></p> | <p>TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</sup> dapat dibatalkan dengan permohonan tertulis kepada Penanggung dalam waktu 14 hari sejak Pemegang Polis menerima buku Polis. Selanjutnya Premi yang telah dibayarkan akan dikembalikan kepada Pemegang Polis.</p>  |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Cuti</b><br/> <b>Premi</b></p>  | <p>Anda dapat melakukan cuti premi setelah Polis berusia 36 (tiga puluh enam) bulan sejak tanggal berlakunya Polis.</p>   |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Penarikan</b><br/> <b>Dana</b><br/> <i>(Withdrawal)</i></p>                       | <p>Anda dapat menarik sebagian 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 melewati tahun ketiga Polis.</p>  |             |   |   |     |   |     |    |     |
| <p><b>Pengalihan</b><br/> <b>Dana</b><br/> <i>(Switching)</i></p>                       | <p>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.</p>   |             |   |   |     |   |     |    |     |

| <b>Usia Masuk</b><br>(Usia Mendekati Ulang Tahun) | <p><b>Minimum</b> : 18 tahun</p> <p><b>Maksimum</b> : 70 tahun</p>  |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
|---|---|-------------------|-----------------------|---------|-----------------------------------|------------|-----------------------------------|----------|---------------------------------|---------|--------------------------------|
| <b>Uang Pertanggungan (UP)</b>                    | 5x Premi Reguler per tahun (fixed).   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| <b>Masa Pembayaran Premi</b>                      | Minimum 3 tahun, atau sampai dengan akhir Masa Pertanggungan (Tertanggung berusia 99 tahun).  |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| <b>Premi Reguler</b>                              | <table border="1"> <thead> <tr> <th data-bbox="327 687 539 743">Metode Pembayaran</th> <th data-bbox="541 687 889 743">Besaran Premi Reguler</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="327 748 539 789">Tahunan</td> <td data-bbox="541 748 889 789">Rp 500.000.000 - Rp 2.000.000.000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 793 539 834">Semesteran</td> <td data-bbox="541 793 889 834">Rp 250.000.000 - Rp 1.000.000.000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 839 539 879">Triwulan</td> <td data-bbox="541 839 889 879">Rp 125.000.000 - Rp 500.000.000</td> </tr> <tr> <td data-bbox="327 884 539 925">Bulanan</td> <td data-bbox="541 884 889 925">Rp 45.000.000 - Rp 166.000.000</td> </tr> </tbody> </table> | Metode Pembayaran | Besaran Premi Reguler | Tahunan | Rp 500.000.000 - Rp 2.000.000.000 | Semesteran | Rp 250.000.000 - Rp 1.000.000.000 | Triwulan | Rp 125.000.000 - Rp 500.000.000 | Bulanan | Rp 45.000.000 - Rp 166.000.000 |
| Metode Pembayaran                                 | Besaran Premi Reguler   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| Tahunan   | Rp 500.000.000 - Rp 2.000.000.000   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| Semesteran  | Rp 250.000.000 - Rp 1.000.000.000   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| Triwulan  | Rp 125.000.000 - Rp 500.000.000   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| Bulanan   | Rp 45.000.000 - Rp 166.000.000  |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| <b>Mata Uang</b>                                  | Rupiah.   |                   |                       |         |                                   |            |                                   |          |                                 |         |                                |
| <b>Masa Pertanggungan</b>                         | 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            | <p>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.</p> <p>Alokasi Aset Investasi:<br/>- Saham: 80% - 100%<br/>- Pasar Uang: 0% - 20%</p>  |
| TM Balanced Fund          | <p>Investasi jangka panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen saham, obligasi/ pasar uang dan/atau reksa dana campuran.</p> <p>Alokasi Aset Investasi:<br/>- Saham: 35% - 65%<br/>- Obligasi/Pendapatan Tetap dan Pasar Uang: 35% - 65%</p>  |
| TM Bond Fund              | <p>Investasi jangka menengah dan panjang moderat dalam mata uang Rupiah dengan menempatkan pada instrumen obligasi, kas, dan/atau reksa dana pendapatan tetap.</p> <p>Alokasi Aset Investasi:<br/>- Obligasi/Pendapatan Tetap: 80% - 100%<br/>- Kas: 0% - 20%</p>   |
| TM Equity Aggressive Fund | <p>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.</p> <p>Alokasi Aset Investasi:<br/>- Saham: 80% - 100%<br/>- Pasar Uang: 0% - 20%</p>   |
| TM Cash Fund              | <p>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).</p> <p>Alokasi Aset Investasi:<br/>- Pasar Uang: 0% - 100%<br/>- Obligasi jatuh tempo kurang dari setahun: 0% - 90%</p> |

**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.

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

| 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 mendatang tidak dijamin. Perkembangan hasil investasi selengkapnya dapat diakses melalui [www.tokiomarine.com](http://www.tokiomarine.com).

1) Sampai dengan 31 Desember 2015.

2) Diluncurkan sejak 1 April 2013.

3) 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 Akuisisi**

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

**Biaya Penebusan Polis (*surrender*) dan *Withdrawal***

| Tahun | Biaya Surrender<br>(% dari Nilai Investasi<br>Premi Reguler) | Biaya Withdrawal<br>(% 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%   |

**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 usia 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. Selanjutnya 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.

**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>Premium</sup> yang lebih lengkap dan terperinci mengacu pada Polis Asuransi TM Maximum Investment Plan<sup>Premium</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>Premium</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 Akuisisi yang dikenakan kepada nasabah.







## 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.

**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  
customer@tokiomarine-life.co.id

BRO/TM-MIPPBS/15/10/  
TMLI-LC/PD/ix/PO/DOC/10/15