UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DAFTAR PUSTAKA

Abdulkadir, Anita H., (2010), "Meningkatkan Kekayaan Dengan Reksadana", www.cwma.or.id, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

Buku PruFast Start Prudential, 2009, Training PruSales Academy Prudential, Yogyakarta.

Cheng, L. , L. Tak Yan., W.Y. Hing, 2009, "Financial Planning & Wealth Management : An International Perspective", Mac Graw Hill, Singapore.

Darmawan, A., 2009, "Studi Kasus Wealth Management Pada High Net Worth Individual (HNWI), Tesis Program Pasca Sarjana, Magister Manajemen, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Diktat Sertifikasi *Wealth Management* level 01, 2009, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Diktat Sertifikasi *Wealth Management* level 02, 2009, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Diktat Sertifikasi *Wealth Management* level 03, 2009, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Diktat Sertifikasi *Wealth Management* level 05, 2009, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Diktat Pelatihan Pasar Modal dari Danareksa. 2010, "Edukasi Pasar Modal, Memulai Investasi di Pasar Modal".

Dinisari, Mia Chitra, 2007, "Jeli Memilih Tabungan Pendidikan Terproteksi", http://cybertech.cbn.net.id, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

Grable, J. Dan Lytton, R.H., 1999, "Financial Risk Tolerance Revisited: The Development of a Risk Assesment Instrument", Financial Services Review, vol.8: 163-181.

Hanafi, Mamduh M., 2009, "Manajemen Risiko", UPP STIM YKPN, Yogyakarta.

Hendrato, Aswin, 2008, "Berinvestasi dalam Logam Mulia", www.wealthindonesia.com, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Husnan, Suad, 2009, "Teori Portofolio dan Analisis Sekuritas Edisi Keempat", UPP STIM YKPN, Yogyakarta.

Isnaeni, Muhammad, 2008, "Penerapan Manajemen Risiko dalam Wealth Management, www.cwma.or.id, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

Koran Kompas, edisi 11 Agustus 2010, "Data Tingkat Suku Bunga Deposito".

Madura, 2000, "Definisi dan Teknik Hedging", http://jurnal-sdm.blogspot.com, diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

Manurung, A.H., 2008, "Wealth Management Menuju Kebebasan Finansial", Kompas, Jakarta.

Nyo, Jimmy, 2008, "Debt Management", www.cwma.or.id, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

Pangaribuan, Freddy, 2008, "Manajemen Pajak (Tax Management)", http://freddypangaribuan.vox.com, diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

Rahayu, Asih Sri, 2010, "Manajemen Kekayaan HNWI (High Net Worth Individual Berdasarkan Tipe Toleransi Risiko (Studi Kasus)", Tesis Program Pasca Sarjana, Magister Manajemen, Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Rutgers, 1999, "Investment Tolerance Quiz By Grable and Lytton", *The State University of New Jersey*: webmaster@njaes.rutgers.edu.

Simandjuntak, Herris, 2008, "Principle of Insurance and Risk Management", Diktat Sertifikasi *Wealth Management*, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Sukamulja, Sukmawati, 2008, "Pengelolaan Keuangan Keluarga", Presentasi Pengelolaan Keuangan Keluarga, Kelas Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

Suryanto, 2008, "Konsep Manajemen Keuangan", Bahan Kuliah Manajemen Keuangan Bisnis I Pertemuan I, www.aniunpad.wordpress.com, diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

Sutikno, Mike R., 2010, "Menekan Kerugian Dengan Alokasi Aset", http://web.bisnis.com, diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

Tandelilin, E., 2010, "Portofolio dan Investasi", Kanisius, Yogyakarta.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Tandelilin, E., 2010, "Panduan Penelitian Studi Kasus Wealth Management", Magister Manajemen Universitas Gadjah Mada, Yogyakarta.

www.bankmandiri.com, "Profil dan Tujuan Investasi", diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

www.bankmandiri.co.id, "Penghargaan Manajemen Investasi Mandiri", diakses pada tanggal 10 Agustus 2010.

www.bapepam.go.id, "Pajak Final Deposito", diakses pada tanggal 4 Agustus 2010.

www.bnpparibas-ip.co.id, "Penghargaan Fortis", diakses pada tanggal 10Agustus 2010.

www.danareksa.com, "Penghargaan Danareksa", diakses tanggal 10 Agustus 2010.

www.harga-emas.com, "Harga Emas di Indonesia", diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

www.kitco.com, "5 Year Gold Chart", diakses pada tanggal 10 Agustus 2010.

www.marketingagen.blogspot.com, "Penghargaan Terhadap Sinar Mas", diakses pada tanggal 11Agustus 2010.

www.money.theartofwar.org, "NAB Reksadana Juli 2010", diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

www.schroders.com. "Penghargaan Schroders", diakses pada tanggal 10 Agustus 2010.

www.ui.ac.id, "Biaya Pendidikan UI", diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

www.waralabaku, "Franchise Café Coffee Break", diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

www.waralabaku, "Franchise Indomaret", diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

www.waralabaku, "Franchise Rice Bowl", diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

www.waralabaku, "Franchise Wiz Game dan Internet", diakses pada tanggal 11 Agustus 2010.

www.wikipedia.com, "Reksadana", diakses pada tanggal 8 Agustus 2010.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 1. Pertanyaan dan Hasil Kuesioner

Question 1. *In general, how would your best friend describe you as a risk taker?*

a. A real Gambler

b. Willing to take risks after complementing adequate research

c. Cautious

☒. A real risk avoider

Question 2. *Your on a TV game show and can choose one of the following.*

Which you would you take?

☒. $ 1.000 in cash

b. A 50% chance at writing $ 5.000

c. A 35% chance at writing $ 10.000

d. A 5% chance at writing $10.000

Question 3. *You have just finished saving for a "once-in-a-lifetime" vacation.*

Three weeks before you plan to leave, you lose job. You would:

a. Cancel the vacation

b. Take much more modest vacation

☒. Go as scheduled, reasoning that you need the time to prepare for a job search

d. Extend yor vacation, because this might be your last chance to go first-dass

Question 4. *If you unexpectedly received $20.000 to invest, what would you do?*

☒. Deposit it in a bank account, money market account, or an insured

b. Invest it in safe high quality bonds or bond mutual funds

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

c. Invest in stocks or stock mutual funds

***Question 5**. In terms of experience, how comfortable are you investing in stocks or stock mutual; funds?*

☒. *Not at all comfortable*

b. Somewhat comfortable

c. Vary comfortable

***Question 6.** Whey you think of the word "risk" which of the following words comes to mind first?*

a. Loss

☒. *Uncertainty*

c. Opportunity

d.Thrill

***Question** 7. Some experts are expedicting prices of assets such as gold, jewels, collectibles, and real estate (hard assets) top increase in value; bond prices may fall; however, experts tend it agree that government bonds are relatively safe.*

Most of your investment assets are now in high interest government bonds, what would you do?

☒. *Hold the bonds*

b. Sell the bonds, put the proceeds into money market accounts, and other half hard assets

c. Sell the bonds and put the total process in hard assets

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

d. Sell the bonds, put all the money into hard assets, and borrow additional money to buy more

Question 8. *Given the best and worst case return of the four investment choiches below, which would you prefer?*

a. $200 gain best case; $0 gain/loss worst case

☒. $800 gain best case; $200 lost worst case

c. $2.600 gain best case; $800 loss worst case

d.$4.800 gain best case; $2.400 loss worst case

Question 9*. In addition to whatever you own, you have been given, $1.00. You are now asked to choosen between:*

☒. A sure gain $500

b. A 50% chance to gain $1.000 and a 50% chance to gain nothing

Question 10. *In addition to whatever yor own, you have been given $2.000. You are now asked to choose between:*

a. A sure loss $500

☒. A 50% chance to lose $1.000 and a 50% chance to lose nothing

Question 11*. Suppose relative left you an inheritance of $100.000, stipulating in the will that you invest all the money in one of the following choices. Which one would you select?*

☒. A saving account or money market mutual fund

b. A mutual fund that owns stocks and bonds

c. A portfolio of 15 common stocks

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

d. Commodities like gold, silver, and oil.

***Question 12**. If you had to invest $20.000, which of the following investment choices would you find most appealling?*

☒. 60% in low-risk investment 30% in medium-risk investments 10% in high risk investments

b. 30% in low-risk investment 40% in medium-risk investments 30% in high risk investments

c. 10% in low-risk investment 40% in medium-risk investments 50% in high risk investments

***Question 13**. Your trusted friend and neighbor, an experienced geologist, is putting together a group of investors to fund an exploratory gold mining vanture. The venture could pay back 65 to 100 times the investment if successful. If the mine is a bust, the entire investment is worthless, your friend estimates tha chance of success is only 20%. If you had the money, how much would you invest?*

☒. Nothing

b. One month's salary

c. Three month's salary

d. Six month's salary

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Scoring table for calculating risk tolerance level

1.	(1) = 4	(2)= 3	(3) = 2	(4) = 1
2.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
3.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
4.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	
5.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	
6.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
7.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
8.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
9.	(1) = 1	(2)= 3		
10.	(1) = 1	(2)= 3		
11.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4
12.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	
13.	(1) = 1	(2)= 2	(3) = 3	(4) = 4

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 2. Harga Emas (www.harga-emas.com)

Harga emas batangan-harga logam emas Aneka Tambang (4 Agustus 2010)

Gram	Harga/Gram (Rp)
1	383.500
2	366.750
2,5	363.400
3	361.167
5	357.700
10	355.100
25	352.540
50	351.460
100	351.020
250	350.360
1000	350.000
Harga beli kembali emas per gram	335.000

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Pertumbuhan Harga Emas (www.kitco.com)



UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 3. Suku Bunga Deposito (Koran Kompas Per 11 Agustus 2010)

DEPOSITO RUPIAH/DOLLAR AS

Bank (Rp/USD)	1 bulan (%)	3 bulan (%)	6 bulan (%)	12 bulan (%)
Bank Central Asia (< Rp 2 Miliar)	5,00/0,25	5,25/0,25	5,50/0,25	5,75/0,25
Bank Danamon	5,00/1,00	5,00/1,00	5,00/1,00	5,00/1,00
Bank BII (<Rp 100 Juta)	5,50/1,25	5,50/1,25	6,00/1,25	6,25/1,25
Bank BRI (<Rp 100 Juta)	5,50/0,50	5,50/0,50	6,00/0,50	6,00/0,50
Bank OCBC NISP	4,50/0,60	4,50/0,40	4,50/0,40	4,50/0,20
Bank Mandiri (<Rp 100 Juta)	5,25/0,25	5,25/0,25	5,75/0,50	5,80/0,50
Bank RTN	6,25/1,50	6,25/1,50	6,50/1,50	6,50/1,50
Bank CIMB Niaga (<Rp 100 Juta)	5,75/1,75	6,00/1,75	6,25/2,00	6,50/2,00
Citibank	3,75/0,35	4,00/0,35	4,00/0,75	4,00/0,85
Bank Panin	6,50/1,25	6,50/1,25	6,50/1,75	6,50/1,75
Bank UOB Buana (<Rp 100 Juta)	3,50/0,60	3,50/0,60	3,50/0,60	3,50/0,60
Bank DKI	6,50/1,50	6,50/1,50	6,75/1,50	6,75/1,50
Bank Jabar Banten	6,50/2,00	6,50/2,00	6,75/2,00	6,75/2,00
Permata Bank	5,75/1,25	5,75/1,25	5,75/1,25	5,75/1,25
Bank Bukopin (simore)	6,00/1,50	6,25/1,50	6,50/1,50	6,75/1,50
Bank Internasional Indonesia	5,75/0,75	5,75/0,75	5,75/0,75	5,75/0,75
Bank Chinatrust Indonesia	5,00/1,00	5,00/1,00	5,00/1,00	5,00/1,00

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 4. Perhitungan PPh 21 Skenario 1 Tahun 2010, 2011 dan 2012

A. PPh 21 Tahun 2010 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario I

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak					: Rp720.000.000
Jumlah Penghasilan Klien					: Rp720.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009					
Jumlah Penghasilan					: Rp720.000.000 (a)
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)					
PTKP				Rp15.840.000	
Kawin				Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000				Rp3960.000	
Total PTKP					Rp21.120.000 (b)
Penghasilan Kena Pajak (a-b)					Rp698.880.000
Tarif Pasal 17 Tahun 2009					
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000	
Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000	
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x420.000.000	=	Rp105.000.000	
>Rp500.000.000	30%	0	=	Rp0	
PPh 21					**Rp145.000.000**

B. PPh 21 Tahun 2011 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario I

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak					: Rp720.000.000
2. Profit dari bisnis *franchise* Istri *Rice Bowl*					: Rp615.000.000
3. Bagi Hasil dari bisnis *franchise* Diana Wiz *Game* dan Internet					: Rp50.000.000
Jumlah Penghasilan Klien					: Rp1.385.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009					
Jumlah Penghasilan (a)					:Rp1.385.000.000
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)					
PTKP				Rp15.840.000	
Kawin				Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000				Rp3960.000	
Total PTKP (b)					Rp21.120.000
Penghasilan Kena Pajak (a-b)					Rp1.363.880.000
Tarif Pasal 17 Tahun 2009					
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000	

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x500.000.000	=	Rp125.000.000
>Rp500.000.000	30%	=30%x563.880.000	=	Rp169.164.000
PPh 21				**=Rp334.164.000**

C. PPh 21 Tahun 2012 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario I

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak				Rp 0
2. Profit dari bisnis *franchise* Istri *Rice Bowl*				: Rp615.000.000
3. Bagi Hasil dari bisnis *franchise* Diana Wiz *Game* dan Internet				: Rp50.000.000
Jumlah Penghasilan Klien				: Rp665.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009				
Jumlah Penghasilan (a)				:Rp665.000.000
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)				
PTKP			Rp15.840.000	
Kawin			Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000			Rp3960.000	
Total PTKP (b)				Rp21.120.000
Penghasilan Kena Pajak (a-b)				Rp643.880.000

Tarif Pasal 17 Tahun 2009				
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000
Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x343.880.000	=	Rp85.970.000
>Rp500.000.000	30%	0	=	Rp0
PPh 21				**= Rp125.970.000**

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 5. Perhitungan PPh 21 Skenario II Tahun 2010, 2011 dan 2012

A. PPh 21 Tahun 2010 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario II

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak					: Rp720.000.000
Jumlah Penghasilan Klien					: Rp720.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009					
Jumlah Penghasilan					: Rp720.000.000 (a)
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)					
PTKP				Rp15.840.000	
Kawin				Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000				Rp3960.000	
Total PTKP					Rp21.120.000 (b)
Penghasilan Kena Pajak (a-b)					Rp698.880.000
Tarif Pasal 17 Tahun 2009					
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000	
Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000	
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x420.000.000	=	Rp105.000.000	
>Rp500.000.000	30%	0	=	Rp0	
PPh 21					**Rp145.000.000**

B. PPh 21 Tahun 2011 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario II

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak					: Rp720.000.000
2. Profit dari bisnis *franchise* Istri *Cafe Coffee Break*					: Rp180.000.000
3. Bagi Hasil dari bisnis *franchise* Diana Indomaret					: Rp240.000.000
Jumlah Penghasilan Klien					: Rp1.140.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009					
Jumlah Penghasilan (a)					:Rp1.140.000.000
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)					
PTKP				Rp15.840.000	
Kawin				Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000				Rp3960.000	
Total PTKP (b)					Rp21.120.000
Penghasilan Kena Pajak (a-b)					Rp1.118.880.000
Tarif Pasal 17 Tahun 2009					
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000	

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x500.000.000	=	Rp125.000.000
>Rp500.000.000	30%	=30%x668.112.000	=	Rp206.433.600
PPh 21				**= Rp371.433.600**

C. PPh 21 Tahun 2012 Setelah Dikelola Penulis Pada Skenario II

1. PPh dari Gaji Perusahaan Sebelum Pajak				Rp 0
2. Profit dari bisnis *franchise* Istri *Cafe Coffee Break*				: Rp180.000.000
3. Bagi Hasil dari bisnis *franchise* Diana Wiz *Game* dan Internet				: Rp240.000.000
Jumlah Penghasilan Klien				: Rp420.000.000
Perhitungan PPh 21, Pasal 17 Tahun 2009				
Jumlah Penghasilan (a)				:Rp420.000.000
Perhitungan PTKP (Penghasilan Tidak Kena Pajak)				
PTKP			Rp15.840.000	
Kawin			Rp1.320.000	
Tanggungan 3 anak @ Rp1.320.000			Rp3960.000	
Total PTKP (b)				Rp21.120.000
Penghasilan Kena Pajak (a-b)				Rp398.880.000
Tarif Pasal 17 Tahun 2009				
0-Rp50.000.000	5%	=5%x50.000.000	=	Rp2.500.000
Rp50.000.000-250.000.000	15%	=15%x250.000.000	=	Rp37.500.000
Rp250.000.000-500.000.000	25%	=25%x98.880.000	=	Rp24.720.000
>Rp500.000.000	30%	0	=	Rp0
PPh 21				**= Rp64.720.000**

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 6. *Franchise* Rumah Makan *Rice Bowl* (www.waralabaku.com)

1. Latar Belakang *Rice Bowl*

Rice Bowl telah hadir di Artha Gading Mall pada bulan Oktober 2004. Berbagai macam menu yang bervariasi ini hasil racikan Hongkong *Executive Chef*, dimana Cita Rasa Istimewa menu khas Oriental sangatlah diminati berbagai kalangan Masyarakat.

2. Konsep

*a. **Table Service & Fast :***

Pemesanan tidak perlu dilakukan di *Counter*, dengan melihat *Table Menu* yang telah sediakan di masing-masing meja , Konsumen bisa langsung memesan melalui *waiter/waitress* .

*b. **Open Kitchen Concept :***

Semua kegiatan staff restoran yang dilakukan di dapur dapat terlihat dengan jelas oleh pelanggan dan *kitchen equipment* menggunakan *full stainleess steel* => Menjawab tantangan/pemenuhan kebutuhan era serba higienitas produk yang dituntut oleh masyarakat.

3. Menu

a. Menu Makanan

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/



Salah satu keunggulan menu adalah *Orange Chicken Rice Bowl.*

Selain menu yang diunggulkan ini, juga dapat dinikmati macam-macam menu lainnya yang tentunya tidak kalah lezatnya dari menu unggulan, seperti : *Hongkong Sauce Chicken, Hongkong Fried Chicken, Singapore Hainanese Chicken, Black Pepper Beef Noodle, Kung Pao Noodle, Roasted Duck Rice Bowl (Import from China/Peking Duck), Spiced Salt Tofu, Braised Japanese Tofu, Black Pepper Beef Porridge*, dan menu *seafood : Shrimp with Kung Pao Sauce, Squid with Home-made Rice Bowl Sauce, Fish with Sweet & Sour Sauce, Seafood & Bean Curd in Clay Pot,* Serta berbagai macam sayuran seperti *Sauted Brocolli with Black Mushroom, Sauted Baby Cabbage*, dll.

b. Menu Minuman



Untuk minuman menyediakan berbagai jenis minuman, mulai dari mineral *water,chineese tea, ice lemon, ice lemon tea, fresh guava juice, fresh strawberry juice, fresh star fruit juice, hingga ice capucinno* dan *orange blend float.*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

c. Menu Penutup / *Dessert*

Sebagai Menu penutup (*Dessert*) juga menyediakan *Apple/Jackfruit Pie Ala Mode, Red Bean Ice Bowl, Ice Shanghai* dan berbagai macam minuman yang dapat melepaskan dahaga serta menyegarkan.



d. Menu Pelengkap :

Memiliki menu pelengkap disamping menu andalan => Menjawab tantangan / pemenuhan kebutuhan era serba lengkap.

4. Produksi *Rice Bowl*

Menu yang disajikan adalah menu andalan Hongkong *Executive Chef* yang berpengalaman puluhan tahun di Hongkong & Amerika.

5. Investasi *Franchise*

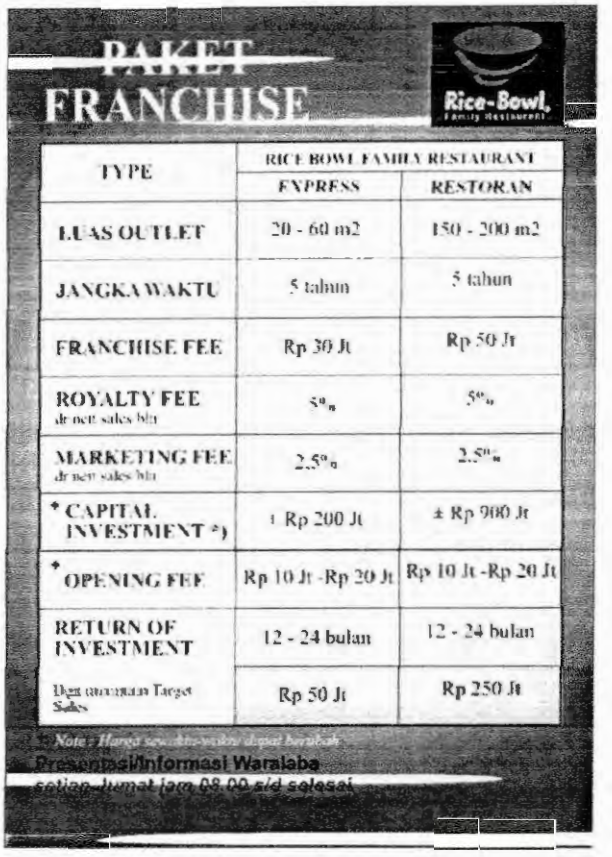
Untuk memberi peluang bagi pertumbuhan bisnis restoran di Indonesia, mengundang mitra usaha yang ingin mendiversifikasikan usahanya dengan mengembangkan bisnis restoran *Rice Bowl* yang merupakan cara yang tepat untuk memberi nilai tambah pada modal Konsumen.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

PAKET FRANCHISE

Rice-Bowl Family Restaurant



TYPE	RICE BOWL FAMILY RESTAURANT	
	EXPRESS	RESTORAN
LUAS OUTLET	20 - 60 m2	150 - 200 m2
JANGKA WAKTU	5 tahun	5 tahun
FRANCHISE FEE	Rp 30 Jt	Rp 50 Jt
ROYALTY FEE dr nett sales bln	5%	5%
MARKETING FEE dr nett sales bln	2,5%	2,5%
* CAPITAL INVESTMENT *)	± Rp 200 Jt	± Rp 900 Jt
* OPENING FEE	Rp 10 Jt -Rp 20 Jt	Rp 10 Jt -Rp 20 Jt
RETURN OF INVESTMENT	12 - 24 bulan	12 - 24 bulan
Dgn mencapai Target Sales	Rp 50 Jt	Rp 250 Jt

*) Note : Harga sewaktu-waktu dapat berubah

Presentasi/Informasi Waralaba
setiap Jumat jam 08.00 s/d selesai

a. Persyaratan Waralaba *Rice Bowl* :

1. Mengajukan permohonan dengan mengisi formulir calon waralaba.
2. Bersedia untuk diwawancarai.
3. Memiliki dana yang cukup untuk investasi waralaba.
4. Memiliki lokasi atau menerima lokasi yang ditawarkan.
5. Bersedia menjalankan sendiri usaha waralaba atau menunjuk seseorang yang dianggap mampu menjalankan usaha waralaba (sebagai *franchise* aktif).
6. Memiliki komitmen yang baik terhadap usaha waralaba *Rice Bowl.*
7. Bersedia training :

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

a. *Operation Restaurant*

b. *Financial Control*

c. *Inventory & Fixed Asset Control*

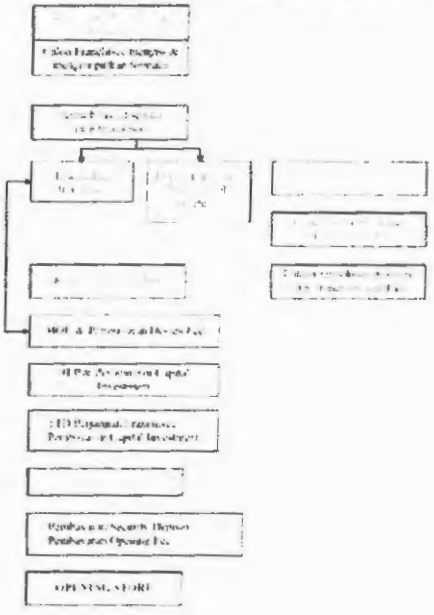
d. *Recruitment & Selection*

e. *Payroll System*

8. Melaksanakan *system operational restaurant* sesuai *Standard Operational Procedure*s yang ada dan menaati semua peraturan PT *Rice Bowl* Indonesia yang ada saat ini maupun di masa yang akan datang.

b. Tahapan Persetujuan *Franchise*

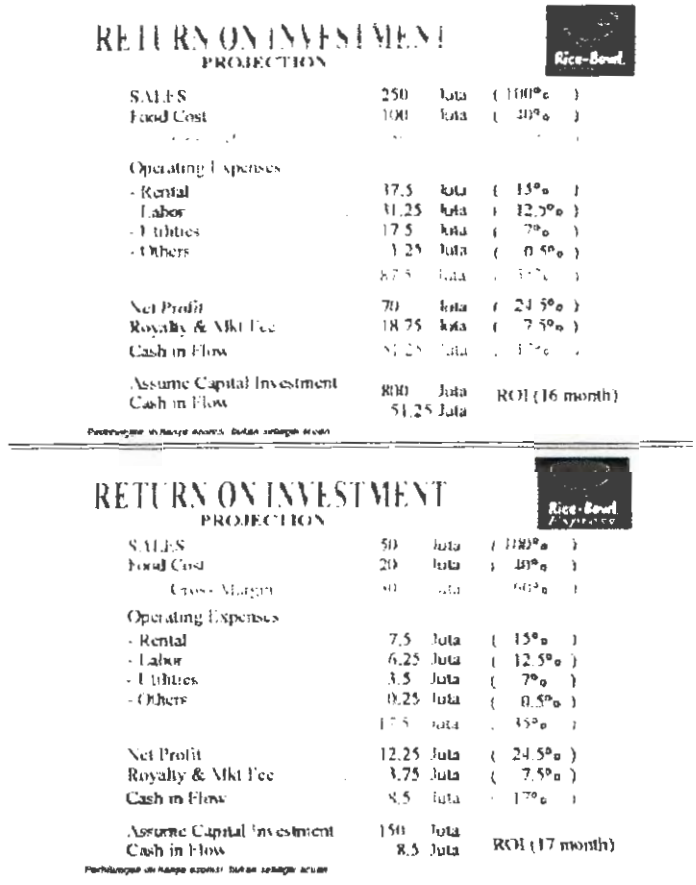
TAHAP-TAHAP PERSETUJUAN FRANCHISE
SAMPAI DENGAN OPENING STORE



c. *Return of Invesment*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/



RETURN ON INVESTMENT
PROJECTION

Rice-Bowl

SALES	250	Juta	(100%)
Food Cost	100	Juta	(40%)
[illegible]	[illegible]		[illegible]
Operating Expenses			
- Rental	37.5	Juta	(15%)
- Labor	31.25	Juta	(12.5%)
- Utilities	17.5	Juta	(7%)
- Others	1.25	Juta	(0.5%)
	87.5	Juta	([illegible])
Net Profit	70	Juta	(24.5%)
Royalty & Mkt Fee	18.75	Juta	(7.5%)
Cash in Flow	51.25	Juta	(17%)
Assume Capital Investment	800	Juta	ROI (16 month)
Cash in Flow	51.25	Juta	

Perhitungan di kanya asumsi, bukan sebagai acuan

RETURN ON INVESTMENT
PROJECTION

Rice-Bowl Express

SALES	50	Juta	(100%)
Food Cost	20	Juta	(40%)
Gross Margin	30	Juta	(60%)
Operating Expenses			
- Rental	7.5	Juta	(15%)
- Labor	6.25	Juta	(12.5%)
- Utilities	3.5	Juta	(7%)
- Others	0.25	Juta	(0.5%)
	17.5	Juta	(35%)
Net Profit	12.25	Juta	(24.5%)
Royalty & Mkt Fee	3.75	Juta	(7.5%)
Cash in Flow	8.5	Juta	(17%)
Assume Capital Investment	150	Juta	
Cash in Flow	8.5	Juta	ROI (17 month)

Perhitungan di kanya asumsi, bukan sebagai acuan

d. Desain Outlet

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/



e. Lokasi *Outlet Rice Bowl*

DAERAH		LOKASI
Jakarta	1.	Blok M Plaza
	2.	Cibubur Junction
	3.	Harco Pasar Baru
	4.	*Mall Artha Gading*
	5.	Mall Ciputra
	6.	Mall Kelapa Gading 3
	7.	Mall Puri Indah
	8.	Mega Mall Pluit
	9.	Plaza Abda
	10.	Plaza BII

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

	11.Plaza Semanggi
	12.Supermall Karawaci
Tangerang	13.BSD Junction
Bogor	14.Bogor City Trade
	15.Bogor Trade Mall
Bandung	16.Bandung Indah Plaza
Pekan Baru	17.Mall Ciptra Seraya
Makassar	18.Mall Panakukang
Palembang	19.Palembang Indah Mall

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 7. *Franchise Cafe Coffee Break* (www.waralabaku.com)

Coffee break adalah bisnis yang terbukti sukses dalam menjalankan usaha *coffee shop*, selain itu juga telah banyak mengadakan *training & workshop* di berbagai kota dan perusahaan ternama (perusahaan swasta, BUMN, hotel, sekolah, universitas) dan telah mengadakan IBC (*Indonesia Barista Championship*).

1. Konsep Waralaba

Coffee Break saat ini hadir untuk menjawab permintaan pasar yang ingin memiliki *coffee shop* dengan modal yang relatif kecil.

KONSEP

Konsep ***Coffee Break*** adalah perpaduan antara Kedai kopi, Bar dan Retail. Kedai Kopi adalah suatu tempat dimana produk yang dijual tidak mahal dan dapat dijangkau siapa saja yang ingin membelinya. *Bar* adalah Interior konsep berbentuk *Bar* dengan *system Dine In dan Take Away*. Retail adalah tempat untuk menjual suatu produk retail kopi (dimana coffee break membuka pabrik kopi sendiri). Jadi ***Coffee Break*** adalah tempat untuk orang bersantai dan menikmati suasana diluar waktu pekerjaannya, dinamakan: Tempat Nongkrong sepuas-puasnya.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

2. Kelebihan *Franchise Coffe Break:*

a) *Coffee Break* merupakan *coffee shop* pertama dengan konsep terbaru yang menyajikan aneka kopi dengan menu terbanyak dan pertama untuk menu *espresso* berdasarkan seluruh kopi nusantara dan permintaan konsumen.
b) *Brand* sudah terkenal dan dikenal
c) Inovasi produk secara berkala yang berorientasi pada kepuasan konsumen *(satisfaction customer focus).*
d) Belum banyak kompetitor yang sama
e) *Start up* modal relative murah
f) Masa kerja 5 tahun
g) Pangsa pasar besar dan terus bertumbuh
h) Menu *Coffee Break* inovatif berdasarkan menu internasional dan nasional
i) Bahan baku tidak semua berdasarkan *principal*
j) Tidak ada *fee* tambahan (*royalty, survey, marketing* dll)
k) Proyeksi BEP kurang dari satu tahun
l) Resiko kegagalan kurang dari 5% (*reduse risk*)
m) Sistem teruji dan mudah diaplikasikan (*user friendly*)
n) Didukung oleh partner perusahaan nasional
o) Didukung oleh tenaga professional di bidangnya (marketing, produksi, admisnistrasi dan keuangan)
p) *Management* dengan *standard F&B Internasional*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

q) Konsultasi *management* yang tersedia 24 jam sehingga dapat mengambil keputusan setiap saat dan dalam keadaan mendesak sekalipun. *(service excellent)*

r) Desain Gerai yang berbeda-beda sehingga menimbulkan kesan berbeda sehingga menarik perhatian masyarakat yang tidak jenuh pada desain yang sama.

s) SOP dan MOU tersedia secara lengkap

20. Setiap keputusan bisa dilakukan sendiri atau dengan pertimbangan keputusan pusat *(day by day decision)*.

c. Paket Investasi & Analisa Keuangan *Coffe Break*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/





Analisa Keuangan Type 1 (Mini Bar)

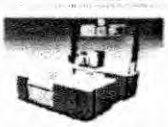
» Investasi Awal	Rp	32,500,000.00
» **Pemasukan**		
Omzet rata-rata per hari	Rp	500,000.00
Omzet rata-rata per bulan (30hari)	Rp	15,000,000.00
» **Pengeluaran**		
Pemakaian barang (30%)	Rp	4,500,000.00
Komisi dan Gaji Pegawai (10%)	Rp	1,500,000.00
Sewa Tempat dan Operasional (8%)	Rp	1,200,000.00
Penyusutan barang (2%)	Rp	300,000.00
Royalty Fee (0%)	Rp	-
	Rp	7,500,000.00
» **Net Profit / bulan (50%)**	Rp	7,500,000.00
» Return of Investment (ROI)		4 bulan

*Untuk harga sewa tempat menyesuaikan lokasi

*Perbandingan dengan franchise yang ada sebagai investasi yang bersaing yang lebih menguntungkan (dari segi harga dan ROI) investasi satu tahun







Analisa Keuangan Type 3 (Exclusive Booth)

» Investasi Awal	Rp	60,000,000.00
» **Pemasukan**		
Omzet rata-rata per hari	Rp	800,000.00
Omzet rata-rata per bulan (30hari)	Rp	24,000,000.00
» **Pengeluaran**		
Pemakaian barang (30%)	Rp	7,200,000.00
Komisi dan Gaji Pegawai (10%)	Rp	2,400,000.00
Sewa Tempat dan Operasional (8%)	Rp	1,920,000.00
Penyusutan barang (2%)	Rp	480,000.00
Royalty Fee (0%)	Rp	-
	Rp	12,000,000.00
» **Net Profit / bulan (50%)**	Rp	12,000,000.00
» Return of Investment (ROI)		5 bulan

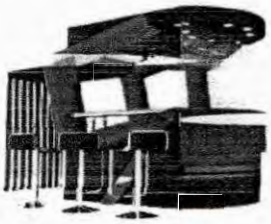
*Untuk harga sewa tempat menyesuaikan lokasi

*Perbandingan dengan franchise yang ada sebagai investasi yang bersaing yang lebih menguntungkan (dari segi harga dan ROI) investasi satu tahun

EXCLUSIVE BOOTH

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

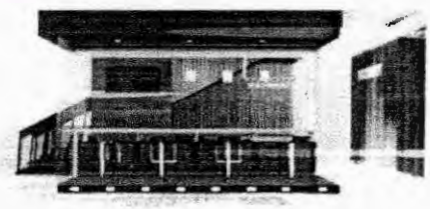




Analisa Keuangan Type 2 (Extreme Bar)

➢ Investasi Awal	Rp	45,000,000.00
➢ Pemasukan		
Omzet rata rata per hari	Rp	700,000.00
Omzet rata rata per bulan (30hari)	Rp	21,000,000.00
➢ Pengeluaran		
Pemakaian bahan (30%)	Rp	6,300,000.00
Komisi dan Gaji Pegawai (10%)	Rp	2,100,000.00
Sewa Tempat dan Operasional (8%)	Rp	1,680,000.00
Penyusutan barang (2%)	Rp	420,000.00
Royalty Fee (0%)	Rp	
	Rp	10,500,000.00
➢ Net Profit / bulan (50%)	Rp	10,500,000.00
➢ Return of Investment (ROI)		4 bulan

EXTREME BAR



CAFÉ BAR

Analisa Keuangan Type 4 (Cafe Bar)

➢ Investasi Awal	Rp	85,000,000.00
Omzet rata rata per hari	Rp	1,000,000.00
Omzet rata rata per bulan (30hari)	Rp	30,000,000.00
➢ Pengeluaran		
Pemakaian bahan (30%)	Rp	9,000,000.00
Komisi dan Gaji Pegawai (10%)	Rp	3,000,000.00
Sewa Tempat dan Operasional (8%)	Rp	2,400,000.00
Penyusutan barang (2%)	Rp	600,000.00
Royalty Fee (0%)	Rp	
	Rp	15,000,000.00
➢ Net Profit / bulan (50%)	Rp	15,000,000.00
➢ Return of Investment (ROI)		6 bulan





UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

d. Menu *Coffee Break* tidak hanya berupa kopi saja tetapi terdapat banyak variasi yang lainnya. Itulah mengapa banyak konsumen yang datang ke *Coffee Break* karena yang tidak suka kopi pun dapat menikmatinya.



e. **Tahapan Menjadi *Franchisee***

1. Presentasi Bisnis
2. Pembayaran sebesar 20% dari total nilai investasi (Bandingkan dengan *Franchise* yang lain 50%)
3. Asistensi Survei Lokasi
4. Tanya-Jawab seputar Teknis Operasional
5. Penandatanganan *Franchise Agreement*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

6. *Grand Opening* dan Pelunasan investasi

f. Fasilitas Yang Didapatkan :



1. Kontrak kerjasama untuk 5 tahun dan hak untuk menggunakan Brand *Coffee Break*
2. Deposit bahan baku
3. Desain dan Dekorasi Interior outlet
4. *Perlengkapan Operasional Bar*
5. Pecah Belah
6. Mesin Pendukung*
7. Media Promosi (brosur, banner, spanduk)
8. *Training (Basic Knowledge, Product, Management)*
9. *Survei Lokasi*
10. Konsultasi Operational



UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 8. *Franchise* Wiz Game dan Internet (www.waralabaku.com)

WIZ GAME & INTERNET CAFE adalah :

Sebuah *franchise* game & internet café yang dikelola oleh PT.Wahana Inovasi Sejahtera dan didirikan pada tahun 2004, yang tidak hanya menawarkan penggunaan merek dan logo saja tetapi juga memberikan sebuah system operasi yang lengkap mengenai bagaimana menjalankan sebuah bisnis dengan sukses.

Visi :

Menjadi *game center* nomor satu dan terbaik di Indonesia serta dapat menjadi salah satu pemain dominan dalam bisnis *game center International*

Misi :

Menyediakan fasilitas edukasi dan *game center* terpadu dengan konsep yang unik dan selalu menjadi yang terdepan dalam hal teknologi & layanan.



UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

1. Konsep Utama Wiz

Dalam memenuhi kebutuhan para pemain/*gamers*,WIZ selalu memberikan pelayanan dan fasilitas yang prima dengan berbagai variasi harga .

Konsep yang diberikan oleh WIZ terdiri dari 2 type, yaitu :

1) *Type Full Store*, terdiri dari :
   a) Ruangan VIP untuk pemain game (5 PC)
   b) Ruangan VIP untuk pemain internet (5 PC)
   c) *Smoking area* (20-30 PC)
   d) Cafe
2) T*ype Joint Store*, terdiri dari :
   a) Ruangan VIP untuk game atau internet (5-6 PC)
   b) *Smoking area* (15-20 PC)
   c) Mini café

2. Keuntungan jika bergabung menjadi *franchisee Wiz Game Center & Internet Cafe*

a. *Full Start-up Support*

Dengan bergabung dengan **WIZ**, *Franchisee* tidak perlu lagi memikirkan sulitnya memulai sebuah bisnis sendiri.**WIZ** akan memberikan bantuan penuh kepada *Franchisee* untuk mempersiapkan segala sesuatu yang diperlukan mulai dari perizinan,renovasi,instalasi perangkat,pelatihan sampai dengan pembukaan gerai.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

b. *Lower Start-up Cost*

Dengan bergabung dengan **WIZ**, *Franchisee* dapat menghemat puluhan juta karena **WIZ** akan memberikan konsultasi gratis mulai dari pemilihan kontraktor, pembuatan *furniture*, pembelian perangkat, pembelian *stock* barang, dll serta menghemat waktu sehingga *Franchisee* dapat berkonsentrasi mengembangkan gerai **WIZ**nya.

c. *Bigger Marketing Impacts*

Franchisee akan menjadi bagian dari sistem pemasaran dengan skala besar dengan hasil maksimal dan biaya yang ekonomis karena biaya pemasaran akan dipikul secara proposional oleh semua gerai.

d. *Bigger Negotiation Strengh*

Franchisee akan memperoleh keuntungan nyata berupa kemitraan dan keagenan ekslusif karena kekuatan negosiasi yang lebih besar dari jaringan gerai **WIZ**

e. Bigger Buying Power

Konsep *Franchise* yang dikembangkan oleh **WIZ** memungkinkan diperolehnya harga beli/pokok yang terbaik untuk setiap produk dan layanan yang dijual sehingga setiap *Franchisee* akan dapat menikmati *margin* keuntungan yang lebih besar.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

f. Higher Success Rate

Dengan berbagai keuntungan diatas, tingkat kompetitif sebuah gerai **WIZ** akan mengungguli para *competitor* sehingga tingkat sukses dan daya saing akan lebih tinggi khususnya bila dibandingkan dengan membuka gerai sendiri.

3. Waralaba Wiz

	Full Store	Joint Store
Franchise Fee	Rp. 60.000.000	Rp. 60.000.000
Store Set-Up Fee	Rp. 10.000.000	Rp. 10.000.000
Peripherals	Rp. 6.500.000	Rp. 5.500.000
Komputer	Rp. 259.400.000	Rp. 176.000.000
Furniture, Upgrade Interior & Eksterior	Rp. 75.500.000	Rp. 80.000.000
Software & Game Accessories	Rp. 33.930.000	Rp. 22.614.400
Total Perkiraan Investasi Awal	Rp. 445.530.000	Rp. 354.114.400

Luas Ruangan	Min 100 m2	Min. 50 m2
Lokasi	Ibukota Provinsi	Kabupaten, Kecamatan
Jam Operasi	16-24 Jam/hari	Depend on location reg
Franchise Fee	60 juta	60 juta
Investasi Awal	445 juta	354 juta
Survey Lokasi	Ada	Ada
Audit Operasi Gerai	Ya	Ya
Bantuan Teknis	Ya	Ya
Bantuan Setup Gerai	Ya	Ya

4. Produk Wiz

a) Internet, wiz *game* memberikan pelayanan internet dengan kecepatan tinggi untuk *browsing, chatting yahoo messenger, MSN Messenger, Webcam, Digital Printing , HeadSe , Scanning.*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

b) *Game Online*, produk utama yang ditawarkan dimana *gamer* dapat bermain secara *real time* dengan *gamer* lain di tempat yang berbeda dalam waktu yang bersamaan.

c) *Game LAN,* permainan/*game* yang dimainkan secara *multiplayer* dengan waktu *reat ime* di dalam satu area lokal saja didalam suatu jaringan

d) *Voucher Game Online*, **wiz *game*** menyediakan berbagai macam jenis *voucher game online* mulai dari nominal yang terendah sampai yang tertinggi

e) *Cafe*, **wiz *game*** menyediakan menu makanan yang enak dan lezat dengan harga yang terjangkau, seperti aneka *steak, chinese food,* kentang goreng, *juice, soft drink, nuggets* dll.

f) *Accessoris Game*, **wiz** menjual berbagai macam perlengakapan untuk *gamers* dan internet seperti *Joystick, Flashdisk, Mouse, Webcam, Keyboard, Headset* dll

g) *Merchandise*, **wiz** juga menyediakan berbagai macam *merhandise* dari *publisher game* seperti, kaos, jacket, *CD game*, *poster game* dll.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 9. *Franchise* Indomaret (www.indomaret.co.id)

1.

KEUNTUNGAN WARALABA INDOMARET

- **Transformasi Pengetahuan**
  Bergabung dengan Indomaret, akan banyak diperoleh pengetahuan bisnis toko modern dan sekaligus menempatkan Anda sebagai pelaku bisnis.
- **Potensi Pasar**
  Bantuan survey lokasi dari Indomaret akan memperkaya wawasan mengenai potensi dan strategis tidaknya suatu lokasi
- **Tidak full time**
  Dukungan sistem operasional toko yang terintegrasi, membuat para investor tidak perlu terlibat secara full time dalam operasional toko ataupun meninggalkan pekerjaan sebelumnya.
- **Peluang Berkembang**
  Investor dapat memiliki lebih dari 1 (satu) unit toko dengan tingkat kesibukan yang sama dan dapat diatur.
- **Minimalisasi Risiko**
  Perencanaan matang, mulai survey lokasi sampai dengan pembukaan toko, kecepatan distribusi dan kelengkapan barang dagangan, serta dukungan manajemen toko yang solid akan membantu investor dalam menekan risiko kerugian.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

2. Persyaratan Waralaba Indomaret

MENJADI TERWARALABA INDOMARET

Jika Anda memutuskan untuk membeli hak waralaba Indomaret, langkah awal yang harus dipenuhi adalah :

1. Warga Negara Indonesia
2. Menyediakan ruang usaha ukuran 120-150 m2 (milik sendiri/sewa)
3. Memiliki NPWP dan PKP, serta kelengkapan perijinan lainnya
4. Investasi peralatan toko dan biaya waralaba

Indomaret akan membantu Anda dalam menyiapkan pengelolaan toko dalam hal :

1. Survey kelayakan tempat usaha dan bantuan mencari lokasi
2. Perencanaan anggaran biaya
3. Studi kelayakan investasi
4. Tata ruang dan perencanaan toko
5. Pengurusan ijin usaha dan NPWP
6. Renovasi ruang usaha
7. Pembelian peralatan toko
8. Seleksi dan pelatihan karyawan
9. Standard kerja dan sistem penggajian karyawan
10. Paket sistem operasional toko dan administrasi keuangan
11. Seleksi dan kredit barang dagangan tanpa bunga dan tanpa jaminan
12. Program promosi penjualan

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

3. Pola Waralaba

Ada 2 pola kerja sama waralaba,

I. Tidak memiliki tempat usaha
Jika Anda tidak memiliki tempat usaha, Indomaret menawarkan 2 opsi kerja sama.

1. Usulan lokasi toko baru.
Indomaret menawarkan lokasi yang telah disurvey disertai perencanaan matang, mulai dari desain layout toko, estimasi investasi, pendapatan, pengeluaran dan payback period.

2. Take over kepemilikan.
Indomaret menawarkan toko milik sendiri, yang sudah teruji dan menguntungkan. Sistem ini relatif lebih safe namun nilai investasinya lebih tinggi dibanding dengan membuka toko baru karena ada biaya toko, sejak dibuka hingga mencapai kondisi mapan.
Unsur biaya yang merupakan satu paket harga tersebut yaitu:
1. Franchise fee untuk 5 th
2. Peralatan toko dan gudang
3. Sewa tempat selama 5 thn
4. Perijinan
5. Goodwill

Penjualan toko Indomaret memiliki kriteria yang bertujuan memberikan nilai keuntungan dan kepastian berinvestasi dengan mudah.
Kriteria toko Take over adalah :
1. Track record telah teruji
2. Eksistensi toko diterima
3. Perijinan toko telah lengkap

II. Memiliki tempat usaha
Apabila Anda telah memiliki lokasi usaha, Indomaret menawarkan kerja sama sebagai berikut

1. Ruang usaha/rumah/tanah.
Prosedur kerjanya sama dengan "Usulan lokasi toko baru". Indomaret terlebih dulu melakukan survey kelayakan lokasi yang anda usulkan, mulai dari potensi wilayah, peruntukan bangunan dan perijinan, perencanaan layout toko sampai dengan estimasi payback period-nya. Jika semua dinilai layak, kerja sama dapat dilakukan. Akan tetapi jika tidak atau ada kendala lain, Indomaret akan menyarankan untuk mencari lokasi yang lain.

2. Minimarket existing.
Bila anda memiliki toko yang kurang berkembang dan ingin mengembangkannya, dapat bergabung dengan Indomaret. Prosedur standarnya sama, mulai dari survey kelayakan lokasi sampai dengan estimasi payback period. Perlakuan yang membedakannya adalah dalam menghitung investasi perlengkapan toko. jika perlengkapan toko tersebut sesuai dengan standar Indomaret maka investasinya lebih murah. Namun jika tidak sesuai dengan standar Indomaret, perlengkapan tersebut harus diganti baru.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

BIAYA FRANCHISE
Rp 36.000.000 (+PPN)

BIAYA INVESTASI
Rp 300.000.000 - Rp 350.000.000
(Franchise Fee, Perijinan, Pembelian, Peralatan Elektronik dan Non elektronik)

BIAYA ROYALTI
Persentase Penjualan Bersih
Rp 0 - Rp. 175.000.000 -> 0 %
Rp 175.000.000 - 200.000.000 -> 2 %
Rp 200.000.000 - 225.000.000 -> 3 %
> Rp 225.000.000 -> 4 %

BEP kira-kira 1-2 thn.

Profit : Rp 40.000.000 per bulan.

4. Tahapan Kerjasama

1. Presentasi pertama
Supaya presentasi berjalan lebih efektif dan bisa langsung ditindak-lanjuti, bagi terwaralaba yang sudah memiliki usulan lokasi tempat usaha sebaiknya membawa fotocopy dokumen pendukung, seperti : Sertifikat Bangunan, IMB, KTP, KK, dan (jika sudah ada) SIUP, TDP, NPWP, PKP, serta denah lokasi. Pada presentasi pertama ini akan dijelaskan dengan detil mekanisme kerjasama, besarnya investasi, sistem operasional toko, sistem pembagian keuntungan, dan sistem pelaporan.

2. Presentasi kedua
Pada presentasi kedua akan dipaparkan hasil survey kelayakan dan Rencana Anggaran Belanja (RAB) yang mengarah pada besarnya nilai investasi. Biasanya pada presentasi kedua ini dilanjutkan dengan penandatanganan MOU (Nota Kesepakatan) yang mencakup butir-butir pembagian tugas antara pihak Indomaret dengan investor dalam mempersiapkan pembukaan toko, mulai dari pengurusan perijinan, renovasi bangunan, pembelian perlengkapan toko, seleksi dan training karyawan, serta term pembayaran.

3. Pembukaan Toko
Setelah semua item kesepakatan direalisasikan, maka toko siap dibuka dengan program promosi yang ditetapkan Indomaret. Segera setelah toko buka, akan ditandatangani Surat Perjanjian Waralaba untuk jangka waktu 5 tahun.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 10. NAB Reksadana (www.money.theartofwar.org)

* Reksadana Pada Skenario I
** Reksadana Pada Skenario II

I. RD CAMPURAN

	NAB	1 Hari	30 Hari	1 Tahun
AAA Amanah Syariah Fund	1.751,98	0,00	3,86	14,52
AAA Balanced Fund	2.826,86	0,36	3,35	23,25
AIM Trust Imperial	1.280,88	0,18	1,85	(16,37)
Anam Pendapatan Kombinasi	1.025,21	(0,02)	0,54	3,97
Bahana Dana Infrastruktur	5.653,49	(0,27)	4,12	11,99
Bahana Dana Selaras	4.986,66	0,20	6,78	16,43
Bahana Kombinasi Arjuna	2.363,20	0,11	5,23	15,30
Bahana Quant Strategy	1.059,57	0,00	3,81	-
Batavia Dana Dinamis	4.327,03	0,03	2,82	13,77
BIG Bhakti Kombinasi	1.139,99	(0,01)	0,75	14,34
BNI Dana Plus Syariah	1.204,61	0,37	3,09	(6,63)
Brent Dana Fleksi	1.576,01	0,24	3,18	10,52
Capital Syariah Fleksi	1.170,34	(0,06)	2,11	(6,47)
Cipta Balance	1.117,64	0,06	2,14	14,37
Cipta Dinamika	1.023,42	0,01	0,56	-
Cipta Syariah Balance	1.159,14	(0,34)	3,65	13,09
Citragold	1.740,85	0,17	2,29	15,50
Dana Selaras Dinamis	2.515,85	0,11	7,16	20,91
Danamas Fleksi	2.006,79	0,03	0,99	9,96
Danareksa Anggrek	**4.143,02**	**0,27**	**1,18**	**11,40***
Danareksa Anggrek Fleksibel	2.598,30	(0,09)	0,58	9,22
Danareksa Syariah Berimbang	4.085,83	(0,08)	2,75	18,43
EURO Peregrine Berimbang Plus (15/6)	726,52	0,00	9,79	(31,60)
First State Ind. Balanced Fund	1.904,79	0,11	1,16	5,56
First State Indo. Liquid Plus Fund	1.457,76	0,05	0,50	(2,00)
First State MultiStrategy Fund	2.542,07	0,15	2,64	20,07
Fortis Dana Investa	2.116,81	0,12	3,27	20,04
Fortis Equitra	2.783,43	0,01	1,16	3,67
Fortis Equitra Amanah	1.311,72	(0,05)	0,63	(0,30)
Fortis Komoditas Plus	1.067,81	(0,30)	3,12	4,44
Fortis Pesona	15.898,75	0,14	3,63	23,05
Garuda Satu	4.542,64	0,17	1,72	(3,50)
Goldmany Dana Fleksi	853,62	(1,07)	(3,36)	11,90

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan

Harvestindo Istimewa	1.068,00	(0,01)	2,47	211,69
HPAM Premium-1	930,59	(0,42)	(1,74)	7,83
IPB Kresna	2.564,35	(0,51)	69,44	68,88
IPB Syariah	1.957,57	(0,20)	4,50	11,20
Jakarta Flexi Plus	558,94	0,00	0,05	(18,15)
Jisawi Flexi	1.796,00	0,01	3,97	12,53
Kharisma Dana Kombinasi	969,55	(0,00)	(1,64)	-
Lautandhana Balanced Fund	1.738,62	(0,59)	3,84	11,60
Lautandhana UGM Fund	932,05	(0,01)	0,53	(9,96)
Makara Prima	1.421,09	0,16	4,18	12,09
Mandiri Investa Aktif	2.489,14	0,17	1,83	14,37
Mandiri Investa Syariah Berimbang	2.197,15	0,21	1,52	8,17
Manulife Dana Campuran II	1.787,62	0,36	2,95	19,01
Manulife Dana Stabil Berimbang	1.312,05	0,38	2,39	16,72
Manulife Dana Tumbuh Berimbang	1.369,62	0,23	2,63	22,96
Mega Dana Campuran	1.468,96	0,27	1,71	7,52
Mega Dana Kombinasi	1.845,90	0,52	0,72	9,50
MRS FLEX KRESNA	1.383,27	(0,26)	2,15	8,69
Net Dana Flexi	1.076,19	0,20	3,57	14,19
NISP Dana Handal	1.758,59	0,13	1,27	13,48
NISP Flexigrowth	1.207,57	0,19	1,56	16,52
Optima Fleksi	1.022,66	0,06	1,18	7,03
Optima Seimbang	136,63	0,00	0,00	(86,63)
Panin Dana Unggulan	3.416,55	(0,02)	7,14	44,96
Panin Dana US Dollar	1.311,860	0,65	2,46	22,25
Phillip Rupiah Balanced Fund	1.448,73	0,31	3,19	14,67
Pratama Berimbang	2.237,59	(0,21)	5,16	6,10
Premier Citra Optima	1.772,05	(0,04)	2,89	(8,10)
Prospera Balance	3.242,46	0,08	2,27	16,06
RD Bahana Balance Smart	1.402,14	0,22	3,99	15,93
RD Batavia Prima Ekspektasi	2.296,09	0,06	3,17	22,37
RD BNP Paribas Spektra	976,86	0,15	5,46	15,56
RD CIMB-Principal Balanced Autopilot	1.039,86	0,18	0,83	-
RD CIMB-Principal Balanced Growth	2.242,38	0,12	2,04	13,39
RD CIMB-Principal Islamic Balanced Growth	1.167,53	(0,03)	2,04	14,16
RD CIMB-Principal UGM Balanced	1.464,71	0,21	1,38	10,23
RD Ekomix	1.079,45	0,01	0,40	6,17
RD Falcon Asia Optima Plus	1.377,43	(0,09)	0,45	(2,57)
RD GMT Dana Fleksi	1.558,73	0,21	3,49	8,43

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
RD Guru	1.278,45	0,08	1,21	7,05
RD Indosurya Balance Fund	1.273,70	0,15	1,24	9,60
RD Ins Dana Kombinasi	1.197,65	0,03	0,79	11,31
RD Maestroberimbang	3.240,14	0,28	2,47	16,96
RD Mega Dana Kombinasi Dua	777,56	0,24	2,23	12,36
RD Nikko BUMN Plus	1.371,20	(0,14)	7,33	22,10
RD Nusadana Kombinasi Maxima	1.434,56	0,02	2,13	22,97
RD Panin Dana Bersama	3.163,72	(0,13)	7,50	45,06
RD Paramitra Optimum	479,34	0,33	3,25	(11,35)
RD PNM Syariah	2.903,05	0,04	4,50	5,53
RD Prima	858,40	(0,01)	1,57	(8,54)
RD Si Dana Batavia CPI	1.165,29	0,06	3,29	-
RD Syariah Batasa Kombinasi	690,75	(0,11)	2,21	(12,40)
RD Synergy Flexi	382,03	(0,67)	(7,42)	(51,27)
RD TFI [X]-TRA Dinamis	2.354,00	(0,13)	3,52	3,62
Reksa Dana Kresna Flexima	1.479,42	(0,32)	0,02	13,13
Reksa Dana Kresna Ultima Flexi	1.259,21	(0,55)	0,87	(12,72)
Reksadana Dana Fleksibel Dua	553,13	0,01	0,33	(21,66)
Reksadana Gani Flexi Fund	1.441,55	0,08	1,06	14,79
Reksadana Keraton	1.654,15	1,44	1,50	37,07
Reksadana Mega Dana Syariah	1.537,06	(0,08)	1,86	8,46
Reksadana Mega Sri Kehati Harmoni	1.035,87	0,74	1,35	-
Sam Dana Berkembang	8.389,00	(0,18)	10,12	(5,06)
Sam Syariah Berimbang	1.030,17	0,18	2,84	-
Schroder Dana Kombinasi	2.087,67	0,06	1,68	8,87
Schroder Dana Prestasi	18.276,82	(0,01)	4,57	27,10
Schroder Dana Terpadu II	2.186,51	0,00	1,71	15,63
Schroder Providence Fund	2.202,74	0,03	2,58	25,62
Schroder Syariah Balanced Fund	1.389,73	0,06	2,11	14,74
Semesta Dana Maxima	3.696,00	(0,06)	2,12	25,33
Simas Satu	3.014,04	(0,26)	4,33	(3,07)
Star Balanced	2.244,97	0,27	1,59	19,99
Syailendra Balance Opportunity Fund	1.348,17	(0,09)	4,80	12,51
TRIM Kombinasi 2	1.190,90	(0,31)	3,17	2,20
TRIM Syariah Berimbang	1.339,31	(0,22)	2,80	6,46
Valbury Inklusi	1.054,41	0,05	4,25	12,46

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

II. RD SAHAM

	NAB	1 Hari	30 Hari	1 Tahun
AAA Blue Chip Value Fund	1.332,53	(0,01)	4,37	21,73
Bahana Dana Prima	10.121,73	0,15	3,61	17,05
Batasa Equity Syariah	761,84	(0,01)	4,79	(14,25)
Batavia Dana Saham	34.079,66	0,02	3,59	19,82
Batavia Dana Saham Agro	1.038,52	(0,01)	3,33	14,59
Batavia Dana Saham Optimal	1.520,90	0,02	3,80	17,31
Batavia Dana Saham Syariah	1.330,40	(0,41)	2,85	11,05
BIG Bhakti Ekuitas	1.732,63	0,07	1,06	25,09
BNI Dana Berkembang	1.751,87	0,64	4,90	(10,15)
Cipta Syariah Equity	1.143,80	(0,37)	4,55	16,22
Dana Ekuitas Andalan	2.970,46	0,30	4,63	7,60
Dana Ekuitas Prima	2.802,65	0,11	5,07	9,93
Dana Pratama Ekuitas	4.868,95	(0,30)	6,02	6,01
Danareksa Mawar	**5.437,33**	**(0,16)**	**2,02**	**14,79***
Danareksa Mawar Agresif	860,48	0,31	2,12	(6,59)
Danareksa Mawar Fokus 10	1.219,46	0,11	12,06	-
EURO Peregrine Equity (15/6)	1.110,91	0,00	1,84	14,02
First State Dividend Yield Fund	2.699,78	0,20	2,62	21,16
First State IndoEquity Peka Fund	1.098,22	0,13	3,46	-
First State Indoequity Sectoral Fund	3.585,34	0,15	2,73	21,94
First State Indoequity Value Select Fund	1.093,36	0,24	2,34	18,80
Fortis Ekuitas	11.616,08	0,06	4,15	21,49
Fortis Infrastruktur Plus	1.945,17	0,14	4,55	18,29
Fortis Maxi Saham	1.144,24	0,09	3,85	-
Fortis Pesona Amanah	1.459,53	(0,19)	3,82	18,39
Fortis Solaris	1.368,81	(0,21)	4,51	16,12
GMT Dana Ekuitas	2.033,52	0,17	5,83	17,42
HPAM Ultima Ekuitas I	1.030,49	(0,13)	4,06	-
Jisawi Saham	1.494,07	0,05	5,47	18,20
Lautandhana Equity	1.349,94	(0,03)	4,41	13,57
Lautandhana Equity Progresif	909,65	(0,04)	(1,71)	(12,84)
Makinta Growth Fund	767,09	(0,51)	1,43	(2,94)
Makinta Mantap	3.193,83	0,24	0,16	(15,51)
Mandiri Investa Atraktif	3.085,54	0,18	2,76	16,80
Mandiri Investa Atraktif Syariah	1.069,38	(0,05)	2,16	11,84
Mandiri Investa UGM	1.886,15	0,10	3,54	19,13

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
Manulife Dana Saham	7.988,41	0,29	3,50	23,74
Manulife Saham Andalan	1.287,92	0,25	2,97	26,87
Manulife Syariah Sektoral Amanah	2.383,05	(0,19)	2,28	19,15
Mega Dana Saham	987,71	0,41	1,81	9,20
Mega Dana Saham Syariah	1.810,01	(0,20)	3,23	5,65
Nikko Saham Nusantara	1.608,09	0,05	5,16	24,41
NISP Indeks Saham Progresif	1.394,62	0,13	2,53	21,24
Panin Dana Maksima	35.835,97	(0,01)	8,37	57,63
Panin Dana Prima	1.869,45	(0,20)	7,29	36,29
Paramitra Premium	636,92	0,40	1,30	(42,75)
Phinisi Dana Saham	14.327,84	0,31	3,38	25,55
PNM Ekuitas Syariah	1.417,57	(0,18)	6,03	8,58
Pratama Saham	3.120,49	(0,28)	5,87	8,63
RD AXA Citradinamis	3.133,91	0,22	2,71	16,06
RD Bahana Equity Smart	1.130,05	0,15	7,53	19,68
RD CIMB-Principal Equity Aggressive	2.482,90	0,09	2,30	15,24
RD CIMB-Principal Islamic Equity Growth SY	1.218,09	(0,10)	2,92	13,32
RD Grow-2-Prospera	1.726,65	0,51	6,61	15,77
RD Indosurya Equity Fund	1.236,60	0,30	3,08	16,65
RD Mega Dana Ekuitas	895,90	0,42	2,07	6,77
RD Millenium Equity	1.462,35	0,41	4,04	10,49
RD Optima Saham	1.309,26	0,23	(0,57)	(1,06)
RD Pratama Equity	1.072,90	(0,11)	5,88	-
Reliance Equity Fund	1.484,33	(0,16)	2,50	0,48
Rencana Cerdas	8.427,51	(0,02)	3,25	20,62
Schroder 90 Plus Equity Fund	1.094,32	0,06	7,21	-
Schroder Dana Istimewa	3.960,81	(0,10)	5,10	27,49
Schroder Dana Prestasi Plus	17.736,82	0,12	2,81	22,29
Schroder Indo Equity Fund	1.256,13	0,07	3,29	-
Simas Danamas Saham	1.389,94	(0,07)	3,54	6,77
Syailendra Equity Opportunity Fund	2.102,91	(0,04)	7,25	22,97
TRIM Kapital	5.030,26	(0,05)	6,39	9,64
TRIM Kapital Plus	1.884,27	(0,15)	3,32	12,75
TRIM Syariah Saham	909,19	(0,13)	3,08	5,51

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

III. RD PENDAPATAN TETAP

REKSADANA	NAB	1 Hari	30 Hari	1 Tahun
AAA Bond Fund 2	1.199,18	0,03	0,83	7,19
Bahana Dana Arjuna	1.726,84	0,22	0,54	9,01
Bahana Endowment Fund	1.706,68	0,12	5,80	8,55
Bahana Investasi Abadi	1.345,23	0,24	1,42	9,48
Batavia Dana Obligasi Ultima	1.420,49	0,06	1,11	10,37
Batavia Obligasi USD (US$)	0,946929	0,15	1,66	0,12
Big Dana Likuid Satu	1.438,32	0,03	0,85	10,20
Big Dana Muamalah	1.553,53	0,03	0,93	10,24
BNI Dana Merah Putih	1.592,27	1,58	1,51	11,59
BNI Dana Syariah	1.818,40	(0,04)	0,61	11,58
Brent Dana Tetap	1.559,34	0,02	0,76	3,01
CIMB-Principal Income Fund A	1.694,69	0,39	2,52	13,46
Dana Obligasi Stabil	2.051,17	0,09	1,35	12,01
Dana Pasti	2.252,86	0,03	0,86	7,18
Dana Premier	1.405,97	0,12	1,24	13,57
Danamas Dollar (Rp)	11.807,62	0,05	0,31	4,67
Danamas Dollar (USD)	1,320,025	0,01	-	-
Danamas Pasti	2.195,41	0,03	0,76	6,01
Danamas Stabil	1.800,82	0,03	0,80	7,75
Danareksa Gebyar Indonesia II	**1.419,08**	**0,24**	**1,90**	**11,63****
Danareksa JS Optima	1.218,97	0,25	1,67	13,81
Danareksa Melati Dollar	0,157280	0,80	2,70	8,76
Danareksa Melati Dollar (Rp)	1.406,87	0,85	2,73	-
Danareksa Melati Pendapatan Tetap	1.053,28	0,15	-	-
Danareksa Melati Premium Dollar	1,131,746	0,83	3,40	9,26
Danareksa Melati Premium Dollar (Rp)	10.123,46	0,87	-	-
Danareksa Pendapatan Prima Plus	1.022,24	0,15	1,18	-
First State Ind. Bond Fund	1.983,92	0,38	1,68	12,42
Fortis Obligasi Plus	**1.267,84**	**0,48**	**4,70**	**12,12****
Fortis Prima II	1.417,19	0,64	3,83	19,54
Fortis Rupiah Plus	1.465,53	0,12	0,83	6,63
Fortis Rupiah Plus II	1.180,63	0,18	1,45	7,73
Ganesha Abadi	2.029,91	0,21	7,95	16,01
GMT Dana Obligasi Plus	1.715,37	(0,01)	1,46	17,29
GMT Dana Pasti 2	1.288,77	0,07	1,10	13,33
I - HAJJ Syariah Fund	1.867,10	0,03	0,85	10,90
Investa Dana Dolar Mandiri	1,173,846	(0,44)	3,78	12,79
Investasi Reksa Premium	1.669,21	0,49	3,33	39,89
ITB-Niaga	1.825,92	0,48	2,19	10,05
Jisawi Pendapatan Tetap	1.187,50	(0,00)	0,72	8,99
Kehati Lestari	1.353,98	0,19	2,94	9,54
Kresna Olympus	1.832,70	(0,16)	70,85	63,73

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
Lautandhana Fixed Income	1.778,11	0,88	4,21	21,14
Maestrodollar	13,263	0,41	2,26	9,63
Mandiri Investa Dana Obligasi Seri II	**1.000,00**	**0,00**	**2,08**	**15,29****
Mandiri Investa Dana Pendapatan Optimal	1.637,40	0,65	3,40	23,19
Mandiri Investa Dana Syariah	1.519,38	0,60	1,52	8,66
Mandiri Investa Dana Utama	**1.106,96**	**0,60**	**0,67**	**11,10***
Mandiri Investa Keluarga	1.087,16	0,83	1,25	7,65
Manulife Dana Tetap Pemerintah	1.336,09	0,41	2,33	5,46
Manulife Obligasi Negara Indonesia II	1.301,89	0,39	2,26	11,89
Manulife Obligasi Unggulan	1.519,65	0,54	1,31	6,78
Manulife Pendapatan Bulanan II	1.088,94	0,20	1,09	7,33
Medali Dua	1.200,00	0,45	2,96	10,50
Medali Syariah	1.261,19	0,42	1,33	11,02
Mega Dana Ori Dua	1.320,70	0,02	2,31	9,95
Mega Dana Rido Tiga	1.357,14	0,50	2,91	23,96
MR DOLLAR (USD)	19,663	(0,01)	(0,02)	28,41
MRS BOND KRESNA	1.189,45	0,15	1,60	7,31
Net Dana Gemilang	1.053,62	0,03	0,78	-
Nikko Gebyar Indonesia Dua	1.356,08	0,18	1,58	12,43
Nikko Indah Nusantara Dua	1.284,07	0,25	0,64	12,17
Nikko Kalbar Fund	1.002,22	0,01	3,28	14,38
Nikko Tron Dua	1.265,11	1,56	1,29	8,83
NISP Dana Idola US Dollar	1,098,389	0,01	1,79	5,96
NISP Dana Tetap II	1.203,41	0,11	1,10	11,58
NISP Dana Tetap Likuid	1.215,61	0,12	0,96	11,83
NISP Obligasi Negara Extra	1.177,24	0,16	1,06	14,35
Optima Pendapatan Abadi	1.714,31	0,60	2,53	14,77
Pacific Fixed Fund	1.045,28	(0,05)	0,94	-
Panin Dana Utama Plus 2	1.446,60	0,12	2,00	17,05
Panin Gebyar Indonesia II	1.386,70	0,03	2,14	8,49
Paramitra Platinum B	959,55	0,01	0,17	3,64
Pavillion Dana Anugrah	1.158,54	0,02	0,54	6,94
Pendapatan Tetap Abadi 2	1.493,67	0,24	1,62	11,14
Pendapatan Tetap Utama	2.658,18	0,47	2,26	14,77
PNM Dana Sejahtera II	1.178,47	0,47	1,12	8,49
Prestasi Gebyar Indonesia II	1.487,34	0,50	3,30	16,13
Prospera Obligasi	1.946,14	0,19	1,29	10,05
Prospera Obligasi Plus	2.267,96	(0,08)	0,79	9,14
Rd CIMB Principal Dollar Bond (Rp) (*)	8.945,00	0,00	-	-
Rd CIMB Principal Dollar Bond (USD) (*)	1,000,000	0,00	-	-
RD Mega Dana Pendapatan Tetap	1.180,07	0,22	1,72	14,60
RD PNM Amanah Syariah	1.471,97	0,02	0,59	9,47

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
Reksa Dana Bahana Makara Abadi	1.952,34	0,38	2,38	15,40
Reksa Dana Ekofix	1.917,28	0,02	0,45	5,76
Reksa Dana PAPI	1.368,51	0,67	3,62	20,79
Reksa PG Sejahtera	1.823,97	0,13	1,31	9,28
Reksadana CIMB - Principal Bond	12.822,77	0,30	2,21	16,50
Reksadana Dana Berbunga Tiga	1.299,61	0,03	0,60	12,85
Reksadana ORI	1.355,00	0,02	0,63	7,02
Reksadana Rido Dua	1.828,49	0.50	2,85	20,37
Reksadana Syariah Batasa Sukuk	1.095,99	0,09	0,58	2,73
Riau Income Fund	1.484,83	0,02	0,50	4,38
Sam Sukuk Syariah Sejahtera	1.060,93	0,67	1,09	-
Schroder Dana Andalan II	1.047,24	0,18	0,94	6,30
Schroder Dana Mantap Plus	2.431,69	0,53	3,25	16,02
Schroder Dana Mantap Plus II	**1.509,06**	**0,49**	**3,11**	**15,53***
Schroder Dana Obligasi Ekstra	1.212,97	0,04	1,70	6,43
Schroder IDR Bond Fund	1.101,45	0,43	2,56	-
Schroder IDR Bond Fund II	1.114,56	0,84	4,39	-
Schroder USD Bond Fund (USD)	12,624	0,19	4,67	15,98
Si DanaObligasi Maxima	1.955,71	0,10	1,06	10,03
Simas Danamas Instrumen Negara	1.244,44	0,02	0,60	7,99
Simas Danamas Mantap Plus	1.361,97	0,03	0,86	8,96
Tiga Pilar Dana Tetap	2.021,17	0,53	2,25	19,80
Trim Dana Stabil	1.615,08	0,03	0,82	10,91
TRIM Dana Tetap 2	1.295,85	0,03	0,76	9,78

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

IV. RD PASAR UANG				
REKSADANA	NAB	1 Hari	30 Hari	1 Tahun
AAA Money Market Fund	1.000,00	-	0,68	8,55
Bahana Dana Likuid	1.000,00	-	0,27	5,53
Batavia Dana Kas Maxima	1.000,00	-	0,47	6,71
Big Dana Lancar	1.000,00	-	0,69	8,98
Danamas Rupiah	1.000,00	-	0,42	5,80
Danamas Rupiah Plus	1.000,00	-	0,45	5,87
Danareksa Gebyar Dana Likuid	1.000,00	-	0,45	6,45
Danareksa Seruni Pasar Uang II	**1.000,00**	**-**	**0,44**	**6,03***
Danareksa Seruni Pasar Uang III	1.000,00	-	0,44	-
Lautandhana Liquid	1.000,00	-	0,59	-
Mandiri Investa Pasar Uang	**1.000,00**	**-**	**0,47**	**6,69****
Manulife Dana Kas II	1.000,00	-	0,29	4,88
Manulife Flexinvest Plus	1.000,00	-	0,30	5,14
MRS Cash Kresna	1.000,00	-	0,40	6,59
Nikko Kas Manajemen	1.000,00	-	0,64	5,76
NISP Dana Siaga	1.000,00	-	0,36	6,75
Phillip Money Market Fund	1.000,00	-	-	-
RD PNM Puas	1.000,00	-	0,40	5,12
Reksadana Mega Dana Kas	1.000,00	-	0,56	8,03
Reksadana Pavillion Matahari	1.000,00	-	(21,29)	(31,63)
Riau Liquid Fund	1.000,00	-	0,32	4,16
Schroder Dana Likuid	1.000,00	-	0,39	5,59
TRIM Kas 2	1.000,00	-	0,60	8,01
V. INDEKS				
Danareksa Indeks Syariah	**2.014,35**	**(0,78)**	**6,55**	**19,07****
RD Kresna Indeks 45	2.560,07	(0,72)	6,63	28,21
VI. ETF				
ABF IBI Fund	19.349,06	0,08	2,65	20,82
RD Premier ETF LQ-45	596,14	(0,64)	5,80	30,31
VII. PENYERTAAN TERBATAS				
Mandiri Optima Terbatas (juta)	5.000,00	-	-	-
Mandiri Optima Terbatas 2 (juta)	5.000,00	-	-	-
Mandiri Optima Terbatas 3 (juta)	5.000,00	-	-	-
RDPT AAA State Owned Enter. Infras. Fund (juta)	5.052,50	-	(1,07)	-
RDPT Mega Saham Maxima (juta)	5.000,00	-	-	-
RDPT Dhanawibawa Eksklusif Terbatas I (juta)	5.513,74	-	4,26	-

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

VIII. RD TERPROTEKSI

REKSADANA	NAB	1 Hari	30 Hari	1 Tahun
AAA Reksa Premium Proteksi II (30/7)	1.033,95	-	0,16	(1,78)
AAA Reksa Premium Proteksi III (30/4)	1.022,07	-	I,42	-
Aim Trust Monarch (30/7)	1.065,45	-	0,71	-
Aim Trust Sovereign (30/7)	828,40	-	1,22	(4,19)
Bahana A Optima Protected Fund 22 (30/7)	1.088,53	-	0,67	2,88
Bahana A Optima Protected Fund 23 (30/7)	1.076,75	-	0,17	(0,26)
Bahana A Optima Protected Fund 24 (30/7)	1.052,72	-	0,27	1,01
Bahana A Optima Protected Fund 25 (30/7)	1.007,69	-	0,06	-
Bahana A Optima Protected Fund 26	1.020,51	0,08	0,02	-
Bahana A Optima Protected Fund 27	1.023,76	0,26	(1,19)	-
Bahana B Optima Protected Fund 28 (30/7)	999,05	-	-	-
Bahana B Optima Protected Fund 29 (30/7)	1.006,34	-	1,39	-
Bahana B Optima Protected Fund 31 (30/7)	995,19	-	-	-
Bahana B Optima Protected Fund 34 (30/7)	1.010,88	-	0,35	-
Bahana B Optima Protected Fund USD 1 (30/7)	1,000,691	-	0,52	-
Bahana Global Protected Fund 2 (30/7)	891,79	-	0,49	7,72
Bahana Optima Protected Fund (30/7)	I.460,94	-	0,44	2,92
Bahana Optima Protected Fund 12 (30/7)	1.107,23	-	1,53	5,62
Bahana Optima Protected Fund 14 (30/7)	806,55	-	0,70	(7,22)
Bahana Optima Protected Fund 16 (30/7)	1.141,39	-	0,17	2,78
Bahana Optima Protected Fund 17 (30/7)	1.012,90	-	1,12	(1,33)
Bahana Optima Protected Fund 19 (30/7)	1.044,46	-	1,42	19,37
Bahana Optima Protected Fund 5 (30/7)	1.011,31	-	1,07	(1,48)
Bahana Optima Protected Fund 8	1.065,68	0,43	1,61	(2,92)
Bahana Optima Protected Fund USD 1 (30/7)	1,044,123	-	1,74	-
Bahana Optima Protected Fund USD 2 (30/7)	1,000,726	-	0,53	-
Bahana Optima Protected Fund USD 9 (30/7)	1,022,762	-	4,70	3,78
Bahana Reksa Panin Terproteksi IX (30/7)	968,60	-	0,01	-
Bahana Reksa Panin Terproteksi VI (30/7)	1.089,95	-	0,79	6,63
Bahana Reksa Panin Terproteksi VII (30/7)	1.017,00	-	0,03	4,79
Bahana Reksa Panin Terproteksi VIII (30/7)	1.044,29	-	(1,74)	-
Bahana Reksa Panin Terproteksi XI (30/7)	1.019,16	-	0,80	-
Bahana Reksa Panin Terproteksi XII (30/7)	982,00	-	-	-
Bahana Reksa Panin Terproteksi XIII (30/7)	897,10	-	-	-
Batavia Proteksi Majapahit USD (US$) (22/7)	0,983732	-	0,56	0,03
Batavia Proteksi Nusantara Seri VI (26/7)	1.019,65	-	0,37	7,80
Batavia Proteksi Optimal I (12/7)	1.010,88	-	1,58	12,03

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan

Batavia Proteksi Pajajaran	1.018,23	0,09	0,99	(1,42)
Batavia Proteksi Pertiwi II (30/7)	1.022,75	-	0,17	5,19
Batavia Proteksi Prima 1 (30/7)	1.013,40	-	0,67	-
Batavia Proteksi Prima 2 (30/7)	1.009,27	-	-	-
Batavia Proteksi Sentosa I (12/7)	1.078,56	-	1,12	8,84
Batavia Proteksi Sriwijaya (28/7)	1.116,71	-	0,03	10,04
Batavia Proteksi Syariah Mataram (6/7)	1.135,26	-	0,24	8,73
Batavia Proteksi USD Optimal I (12/7)	0,962600	-	(0,02)	10,28
Batavia Proteksi Utama 1 (30/7)	1.007,16	-	0,61	-
Batavia Proteksi Utama 5 (30/7)	1.002,68	-	-	-
BNIS Proteksi V (30/7)	1.230,09	-	0,57	10,60
BNP Pariban Selaras (26/7)	10.009,40	-	0,55	-
Brent Dana Terproteksi I	1.148,15	0,05	0,85	10,76
Capital Proteksi II (30/7)	1.524,22	-	0,73	12,13
CIMB Islamic Sukuk I Syariah (26/7)	1.076,93	-	1,04	10,43
CIMB Islamic Sukuk II Syariah (12/7)	1.037,54	-	-	-
CIMB-Principal CPF CB I (21/7)	1.000,00	-	-	-
CIMB-Principal CPF Climate Change (30/7)	1.053,99	-	0,28	2,34
CIMB-Principal CPF IX (12/7)	1.041,16	-	2,04	-
CIMB-Principal CPF VI (12/7)	1.035,33	-	2,03	-
CIMB-Principal CPF VIII (15/7)	1.044,73	-	2,10	-
CIMB-Principal CPF X (8/7)	999,93	-	-	-
Danareksa Melati Optima Syariah (12/7)	1.039,93	-	1,57	-
Danareksa Proteksi Dinamis F. (30/7)	1.196,65	-	0,56	6,28
Danareksa Proteksi Melati (28/7)	1.046,80	-	1,21	-
Danareksa Proteksi Melati III (5/7)	1.079,14	-	0,83	-
Danareksa Proteksi Melati IX (28/7)	1.006,76	-	0,12	1,40
Danareksa Proteksi Melati Optima (28/7)	1.076,44	-	0,78	9,29
Danareksa Proteksi Melati Optima Dollar AS (21/7)	1,096,552	-	1,42	-
Danareksa Proteksi Melati Optima Dollar AS (Rp)	9.925,99	-	-	-
Danareksa Proteksi Melati Optima IV (12/7)	1.043,87	-	1,27	3,89
Danareksa Proteksi Melati Optima V (23/7)	1.015,29	-	(7,03)	0,46
Danareksa Proteksi Melati Optima VII (4/5)	1.028,73	-	1,72	-
Danareksa Proteksi Melati Optima VIII (27/7)	1.001,09	-	1,95	3,73
Danareksa Proteksi Melati Optima X (13/7)	1.046,12	-	1,67	-
Danareksa Proteksi Melati Optima XI (5/7)	980,67	-	(8,71)	-
Danareksa Proteksi Melati Optima XII (22/7)	1.007,27	-	0,68	-
Danareksa Proteksi Melati Optima XIII (23/7)	1.007,91	-	0,77	-
Danareksa Proteksi Melati Optima XV (9/7)	1.015,93	-	0,79	-

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
Danareksa Proteksi Melati Prima (30/7)	1.085,23	-	(3,84)	0,04
Fortis Kapital II (30/7)	**1.089,86**	**-**	**0,93**	**8,59***
Fortis Kapital IV (26/7)	1.129,12	-	(0,07)	5,83
Fortis Kapital V (30/7)	1.176,94	-	1,96	22,54
Fortis Kapital VI (30/7)	1.160,30	-	2,74	21,19
Fortis Kapital VIII (30/7)	1.025,35	-	0,47	-
Gani Proteksi 1 (30/7)	1.065,16	-	0,72	-
Gani Proteksi 2 (30/7)	1.062,57	-	0,82	-
Gani Proteksi 3 (30/7)	1.023,43	-	0,67	-
HPAM Proteksi- 1 (31/3)	1.230,70	-	0,24	18,54
IDR Regular Dividend Plan I (30/7)	1.229,82	-	0,81	6,43
IDR Regular Income Plan I (5/7)	1.294,45	-	1,73	6,40
Lautandhan Proteksi Dinamis (30/7)	1.020,24	-	1,16	-
Lautandhan Proteksi Dinamis II (30/7)	1.010,53	-	0,66	-
Lautandhan Proteksi I (30/7)	1.176,46	-	0,13	2,85
Lautandhan Proteksi II (30/7)	1.144,09	-	0,87	9,31
Lautandhan Proteksi III (30/7)	1.010,66	-	(5,59)	(1,05)
Lautandhan Proteksi IV (30/7)	1.036,98	-	0,89	(0,80)
Lautandhan Proteksi V (30/7)	1.032,12	-	0,82	(1,25)
Lautandhana Iyakkapi Proteksi I (30/7)	1.013,47	-	0,85	(2,53)
Lautandhana Proteksi Dinamis III (30/7)	1.015,13	-	0,98	-
Lautandhana Proteksi Syariah 1 (30/7)	1.111,05	-	0,87	-
Lautandhana Proteksi VI (30/7)	1.030,28	-	1,01	-
Mahanusa Dana Kencana (20/7)	1.535,14	-	0,93	16,31
Mahanusa Dana Traana (26/7)	1.007,31	-	0,93	(1,49)
Mahanusa Dragon Protect (20/7)	1.495,45	-	0,35	10,27
Mahanusa Sovereign Bond Fund (20/7)	1.330,96	-	4,44	22,25
Mandiri Capital Protected Fund I (29/7)	974,58	-	7,82	8,12
Mandiri Capital Protected Income Fund 1 (30/7)	1.048,82	-	0,20	2,91
Mandiri Capital Protected Income Fund 11 (30/7)	1.052,12	-	0,97	0,86
Mandiri Capital Protected Income Fund 12 (30/7)	1.045,31	-	(0,13)	-
Mandiri Capital Protected Income Fund 2 (26/7)	1.041,24	-	(0,17)	2,88
Mandiri Capital Protected Income Fund 3 (30/7)	1.047,23	-	0,85	3,06
Mandiri Capital Protected Income Fund 4 (30/7)	1.045,16	-	0,17	2,88
Mandiri Capital Protected Income Fund 6 (30/7)	1.065,57	-	0,87	8,42
Mandiri Capital Protected Income Fund 7 (30/7)	1.047,79	-	0,98	9,73
Mandiri Capital Protetected Income Fund 5 (30/7)	1.046,38	-	0,85	(2,08)
Mandiri Dana Protec Berkala Obligasi Pemerintah	1.071,23	0,06	0,92	0,83
Mandiri Dana Protected Berkala	1.070,57	0,26	3,51	17,26
Mandiri Dana Protected Berkala Seri 2 (30/7)	1.007,38	-	(0,12)	(2,04)

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan				
Mandiri Dana Protected Berkala Seri 3 (30/7)	1.046,66	-	0,94	0,56
Mandiri Dana Protected Berkala Seri 4 (30/7)	1.006,32	-	(3,05)	(0,19)
Mandiri Dana Protected Berkala Seri 5 (30/7)	1.013,42	-	(2,02)	0,23
Mandiri Investa Terprot. Pend. Berkala Syariah 1 (30/7)	1.026,28	-	(0,70)	-
Mandiri Investasi Terproteksi 2 (30/7)	1.008,47	-	-	-
Mandiri Investasi Terproteksi Syariah Seri 1 (30/7)	1.026,13	-	(1,32)	-
Mandiri Protected Dana Bertahap (30/7)	1.020,34	-	(0,12)	2,93
Mandiri Protected Income Fund Dollar (USD) (30/7)	11,317	-	2,33	17,62
Mandiri Protected Regular Income Fund 6 (30/7)	1.037,05	-	0,90	6,08
Mandiri Protected Regular Income Fund 7 (30/7)	1.045,42	-	0,84	7,80
Mandiri Protected Regular Income Fund 8 (30/7)	1.113,59	-	0,25	9,40
Mandiri Protected Reguler Income Fund 3	1.038,50	0,23	(0,16)	5,26
Mandiri Protected Reguler Income Fund 5 (12/7)	1.044,44	-	0,66	7,63
Mandiri Syariah Terproteksi Pend Prima 2 (30/7)	1.079,00	-	0,94	(0,81)
Mandiri Syariah Terproteksi Pend Prima 3 (30/7)	1.047,29	-	0,90	1,46
Mandiri Syariah Terproteksi Pend. Prima I (30/7)	1.078,30	-	0,12	(0,82)
Mandiri Terproteksi Dana Pend Berkala 5 (30/7)	1.047,88	-	3,23	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 10 (30/7)	1.044,88	-	0,53	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 11 (30/7)	1.035,31	-	(0,08)	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 16 (30/7)	1.024,40	-	0,59	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 19 (30/7)	1.026,57	-	(0,71)	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 2 (30/7)	1.005,67	-	0,94	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 3 (30/7)	996,99	-	1,11	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 4 (30/7)	1.018,50	-	0,88	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 7 (30/7)	1.037,43	-	(0,11)	-
Mandiri Terproteksi Dana Pend. Berkala 8 (30/7)	994,66	-	0,86	-
Mandiri Terproteksi Obligasi Pemerintah Dollar (30/7)	1,122,490	-	2,20	12,25
Mandiri Terproteksi Obligasi Pemerintah Dollar 2 (30/7)	1,056,800	-	2,28	-
Mega Dana Terproteksi V (30/7)	1.005,64	-	(0,24)	-
Net Dana Proteksi I (30/7)	1.448,46	-	1,05	13,40
Net Dana Proteksi II (30/7)	1.387,34	-	0,96	12,34
Net Dana Proteksi III (30/7)	1.294,75	-	0,88	13,89
Net Dana Proteksi IV (30/7)	1.105,89	-	1,12	-
Net Dana Proteksi V (30/7)	1.037,98	-	1,02	-
NISP Proteksi Dinamis Seri 11 (30/7)	1.006,87	-	1,10	-
NISP Proteksi Dinamis Seri 3 (15/7)	1.224,28	-	0,59	9,14

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan

NISP Proteksi Dinamis Seri 4 (26/7)	1.315,56	-	0,90	12,55
NISP Proteksi Dinamis Seri 6 (16/7)	1.144,84	-	0,67	8,24
NISP Proteksi Dinamis Seri 7 (30/7)	1.015,53	-	0,83	-
NISP Proteksi Dinamis Seri 8 (30/7)	1.035,23	-	(1,41)	-
NISP Proteksi Income Plus I (30/7)	1.199,97	-	0,97	13,47
NISP Proteksi Income Plus III (26/7)	1.264,87	-	0,88	20,96
NISP Proteksi Income Plus IV (30/7)	1.065,76	-	0,86	-
NISP Proteksi Income Plus VI (30/7)	1.091,77	-	0,91	-
NISP Proteksi Income Plus VII (30/7)	1.056,32	-	0,88	-
Panin Berdeviden (30/7)	1.030,53	-	1,18	1,37
RD Mega Dana Terproteksi III (30/7)	1.014,70	-	1,01	(3,31)
RD Mega Dana Terproteksi IV (30/7)	1.002,42	-	(0,32)	-
RD Mega Dana Terproteksi VI (30/7)	1.004,63	-	(0,73)	-
RD Terproteksi BNIS Proteksi I (30/7)	1.269,24	-	0,68	8,62
RD Terproteksi BNIS Proteksi II (30/7)	1.256,61	-	1,14	7,41
RD Terproteksi BNIS Proteksi IV (30/7)	1.034,58	-	0,77	0,26
RD Terproteksi BNIS Proteksi IX (31/5)	1.233,04	-	0,79	11,35
Rd Terproteksi CIMB-Principal CPF VII (30/7)	944,85	-	0,09	(5,86)
RD Terproteksi Dana Pendapatan Berkala 17 (30/7)	975,84	-	0,66	-
RD Terproteksi Mahanusa Dana Prestasi (15/7)	1.089,16	-	(0,88)	7,79
RD Terproteksi Manulife Dana Tetap Harapan	2.148,98	0,05	4,45	29,12
RD Terproteksi Prima (30/7)	1.002,60	-	0,41	7,13
RD Terproteksi Recapital Proteksi III (30/7)	996,33	-	1,07	-
RDT BNIS Proteksi IX USD (30/7)	1,055,000	-	0,44	5,50
RDT Danareksa Proteksi Melati Optima XXII (30/7)	1.002,55	-	-	-
RdT Mandiri Amanah Syariah Prot. Dollar Fund (30/7)	1,071,770	-	4,24	-
RdT Mandiri Amanah Syariah Prot. Rupiah Fund (30/7)	1.028,05	-	1,01	-
RDT Mandiri Terpro Dana PDPT BK Seri 18 (30/7)	1.018,75	-	0,76	-
RDT Manulife Harapan US Dollar Seri I (30/7)	1,056,920	-	3,25	6,11
RDT OSK Nusadana Capital Protected Fund (2/8)	1.015,95	-	0,75	-
RDT OSK Nusadana Capital Protected Fund II (9/7)	1.014,44	-	0,80	-
Recapital Proteksi IV Seri I (30/7)	998,78	-	0,00	-
Reksadana Capital Proteksi-1 (30/7)	1.563,42	-	0,92	11,40
Reksadana Danamas Terproteksi I (30/7)	1.504,84	-	0,65	6,68
Reksadana Mega Dana Terproteksi I (30/7)	1.544,40	-	1,04	9,21

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lanjutan

Reksadana Mega Dana Terproteksi II (30/7)	1.217,37	-	0,93	7,74
Samuel Dana Obligasi Terproteksi (30/7)	849,72	-	0,21	(8,64)
Schroder Regular Income Plan IV (12/7)	1.080,43	-	1,73	10,36
Schroder Regular Income Plan IX (15/4)	1.016,65	-	2,09	-
Schroder Regular Income Plan IX (15/7)	1.032,34	-	2,32	-
Schroder Regular Income Plan VII (15/7)	1.145,82	-	4,62	-
Schroder Regular Income Plan VIII (15/7)	1.138,81	-	5,10	-
Schroder Regular Income Plan X (26/7)	1.010,40	-	0,54	-
Schroder Regular Income Plan XI (26/7)	1.000,00	-	(1,02)	-
Si Dana Batavia IX (28/6)	1.024,70	-	0,46	-
Si Dana Batavia X (30/7)	1.012,87	-	0,93	-
Si Dana Proteksi Batavia USD I (30/7)	1,056,927	-	0,50	-
Si Dana Proteksi Batavia USD II (30/7)	1,061,164	-	0,54	-
Si Dana Proteksi Batavia XI (30/7)	1.088,66	-	0,72	-
Si Dana Proteksi Batavia XII (30/7)	1.084,29	-	0,71	-
Si Dana Proteksi Batavia XVII	1.002,99	0,05	0,08	-
Si Dana Proteksi Batavia XVIII (30/7)	1.044,35	-	0,76	-
Si Dana Proteksi Global Bond Fund	1.349,48	0,03	2,70	19,66
Si Dana Proteksi Global Bonds Fund 2 (5/7)	1.023,41	-	0,63	11,92
Si Dana Proteksi Nusantara Seri II	1.061,99	0,03	(0,69)	4,19
Si Dana Proteksi Nusantara Seri IV	1.103,81	0,00	0,55	6,68
Si Dana Proteksi Parahyangan (30/7)	1.063,15	-	0,39	-
Syailendra Capital Protected Fund 1 (30/7)	1.202,80	-	0,94	12,24
Syailendra Capital Protected Fund 2 (30/7)	1.032,45	-	(2,23)	13,38
Terproteksi Schroder Regular Income Plan III (12/7)	1.126,13	-	1,12	(1,08)
TRIM Gebyar Terproteksi I (30/7)	1.332,85	-	0,86	9,68
Trim Lestari 2 (30/7)	1.556,29	-	0,99	8,40
TRIM Syariah Terproteksi Prima I (30/7)	1.223,00	-	1,05	14,74
Trim Syariah Terproteksi Prima II (30/7)	1.207,35	-	0,98	9,96
TRIM Terproteksi Lestari 3 (30/7)	1.106,98	-	0,44	-
Trim Terproteksi Prima (30/7)	1.199,56	-	0,92	0,81
Trim Terproteksi Prima II (30/7)	1.198,60	-	1,18	3,68
Trim Terproteksi Prima III (30/4)	1.109,69	-	0,93	-
Valbury Terproteksi I (31/5)	1.219,87	-	1,14	14,87
Valbury Terproteksi II (30/6)	1.108,91	-	0,72	8,98

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 11. Artikel Tentang Penghargaan Reksadana

1. Danareksa (Jurnal dari www.danareksa.com)

Pada bulan Juni 2010, PT Pemeringkat Efek Indonesia ("PEFINDO") telah melakukan pemeringkatan atas 6 (enam) reksa dana yang dikelola oleh PT Danareksa *Investment Management* ("DIM"). Keenam reksa dana Danareksa tersebut terdiri dari 3 dari jenis reksa dana pasar uang dan 3 dari jenis reksa dana pendapatan tetap yang berdenominasi dollar Amerika Serikat dan Rupiah, yaitu :

A. idAAAf (*Triple A fund*)

a. Danareksa Melati Premium Dollar Amerika Serikat

b. Danareksa Gebyar Indonesia II

c. Danareksa Seruni Pasar Uang II

B. idAA+f (*double A Plus fund*)

a. Danareksa Gebyar Dana Likuid

b. Danareksa Seruni Pasar Uang III

c. Danareksa Melati Dollar Amerika Serikat

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Adapun definisi *rating* sebagai berikut:

idAAAf *Underlying assets* dari reksadana tersebut memberikan proteksi paling kuat terhadap kemungkinan kerugian akibat terjadinya gagal bayar aset-aset tersebut. idAAf *Underlying assets* dari reksadana tersebut memberikan proteksi kuat terhadap kemungkinan kerugian akibat terjadinya gagal bayar aset-aset tersebut. Pefindo *Credit Quality Rating* (PCR) mencerminkan level proteksi suatu portfolio reksadana terhadap kemungkinan kerugian yang ditanggung investor akibat terjadinya gagal bayar (*default*) pada aset yang terkandung dalam portfolio reksadana yang bersangkutan.

Credit Quality Rating (PCR) merupakan hasil analisa kuantitatif dengan menggunakan Matriks PCR yang dikembangkan oleh PEFINDO untuk mengevaluasi tingkat perlindungan dari suatu reksadana pendapatan tetap dan reksadana pasar uang terhadap kemungkinan gagal bayar (*default*) dari portfolio yang terkandung di dalam reksadana tersebut.

Sebelum memberikan PCR kepada suatu produk reksadana, PEFINDO melakukan analisa kualitatif terhadap pengelola reksadana tersebut, Dalam melakukan analisa kualitatif tersebut, PEFINDO melihat pada proses dan pelaksanaan pengelolaan reksadana sehari-hari. Ada dua hal yang dilakukan dalam analisa kualitatif, yang pertama adalah evaluasi terhadap pengelola dana (*fund manager*). Hal ini sangat penting karena kualitas dari pengelola suatu reksadana sangat menentukan

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

kinerja reksadana secara keseluruhan. PEFINDO juga menganalisa rekam jejak dan pengalaman pengelola dalam industri reksadana dan kualitas dari karyawan inti. Faktor kedua dari analisa kualitatif ini adalah strategi investasi dari pengelola dana. PEFINDO juga mempelajari cara *fund manager* melakukan analisa kredit secara internal dan evaluasinya, pemilihan asset, dan prosedur pemantauan kredit. Selain itu, juga dilakukan penelitian terhadap rekam jejak tingkat kepatuhan pengelola dana terhadap peraturan yang berlaku.

Sampai dengan 4 Juni 2010, dana kelolaan DIM adalah Rp 8.636 trilun dan memiliki inovasi produk investasi yang menarik mulai dari reksa dana konvesional, terproteksi, penyertaan terbatas sampai dengan efek beragun aset. Dengan hasil pemeringkatan tersebut sekali lagi membuktikan bahwa DIM selalu mengedepankan kepentingan investornya, melalui penerapan metode pengelolaan yang profesional serta pemilihan aset investasi yang berkualitas tinggi sehingga menciptakan rasa nyaman bagi investor.

Penghargaan Kepada Danareksa:

Yaitu: *The Best Investment Bank* dan *The Best Broker dari Finance Asia*. *The Best Debt House dan The Best Equity House* dari *Asiamoney* serta *The Best Investment Bank* dari *Alpha South East Asia*. Danareksa juga memperoleh *Gold*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Medal dalam penerbitan obligasi dan *Silver Medal* sebagai penjamin emisi teraktif dari *Pinnacle Pefindo Awards*.

Tak hanya pengakuan terhadap Danareksa, Transaksi-transaksi yang dilakukan Danareksa juga memperoleh berbagai penghargaan, diantaranya; Untuk Sukuk Ijarah I dan II senilai Rp 4.7 triliun yang dikeluatkan oleh pemerintah Republik Indonesia dimana Danareksa menjadi agen penjual, IFR memberikan penghargaan sebagai *Islamic Deal of the Year*, 2009 dan *Indonesian Capital Markets Deal of the year*, 2009. Sementara *Alpha South East Asia* memberikan penghargaan sebagai *Best Deal in South East Asia*, tahun 2008.

Untuk *Sovereign Bond* – ROI yang dikeluatkan oleh pemerintah Republik Indonesia senilai USD 2 miliar; The Asset memberikan penghargaan sebagai *Best Sovereign Bond in 2009* dan *Best Deal in Indonesia*, 2009, *Asia Money* memberikan penghargaan sebagai *Best Sovereign Bond*, 2009.

Untuk IPO PT Indika Energy senilai Rp 2,76 Triliun, dimana Danareksa menjadi Penjamin Pelaksana Emisi, *Finance Asia* memberikan penghargaan sebagai *Best Indonesian Deal*, 2008.

"*Underwriter Ranking*"untuk obligasi yang di lansir *Bloomberg* pun per Mei 2009 menempatkan Danareksa di urutan teratas dengan nominal penjaminan sebesar Rp 3.372 trilyun, demikian juga dari sisi *brokerage*.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

2. Mandiri (www.bankmandiri.co.id)

   a. Jakarta, 4 Maret 2009. Mandiri Investa Pasar Uang (MPU) memperoleh penghargaan Reksa Dana Pasar Uang Terbaik 2008 Periode 3 (tiga) tahun pada *Investor Award* yang diselenggarakan Majalah Investor di Hotel InterContinental Midplaza kemarin 3 Maret 2009.

   b. Penghargaan khusus sebagai reksa dana pembayar dividen terbesar selama 2004 disabet reksa dana Mandiri Investa Pendapatan Tetap dengan nilai dividen yang dibayarkan sebesar Rp 99,1 per unit. Sedangkan, penghargaan manajer investasi terbaik diraih PT Mandiri Manajemen Investasi, yang mampu menghimpun dana kelolaan Rp 19,27 triliun per Desember 2004. Selain membukukan dana kelolaan terbesar, MMI milik Bank Mandiri ini juga mampu mencatat pertumbuhan positif selama 2004.

3. Fortis (www.bnpparibas-ip.co.id)

Perusahaan manajer investasi yang mengelaloa portfolio klien di Indonesia sejak tahun 1992 dengan total dana kelolaan sebesar Rp. 20,37 trilliun di akhir Juli 2009. Perusahaan merupakan bagian dari Fortis Bank, yang mayoritas sahamnya dimiliki oleh BNP Paribas Group. Di tahun 2009 PT Fortis Investments dinobatkan menjadi *The Best Fund House* di Indonesia oleh majalah *Asia Asset Management,* dan juga

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

telah menerima penghargaan untuk kinerja reksa dana saham dan campuran yang dikelolanya dari majalah Investor sejak tahun 2008. Saat ini perusahaan mengelola 15 reksa dana konvensional dan 5 reksa dana terproteksi.

4. Schroder (www.schroders.com)

Perusahaan asal Inggris ini telah memulai bisnisnya di Indonesia pada 1991. Schroders merupakan perusahaan manajer investasi dengan dana agregasi per 31 Juli 2009 sebesar Rp 32.29 triliun dan saat ini mengelola 13 jenis reksa dana. Schroders banyak menerima penghargaan dari beragam institusi, seperti Bisnis Indonesia *Awards*, Investor *Awards* dan juga tahun 2007 terpilih sebagai *Indonesian Fund House of The Year* 2007 dari Asian Investor.

UNIVERSITAS
GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Lampiran 12. Ilustrasi Asuransi *Unit Link* dari Prudential

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr., M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Nama Tertanggung WH
Usia Tahun Berikutnya 55 Jenis Kelamin Pria /Bukan Perokok

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah adalah 10 tahun*

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	RUP	18,000,000
	2	RUP	18,000,000
	3	RUP	18,000,000
	4	RUP	18,000,000
	5	RUP	18,000,000
	6	RUP	18,000,000
	7	RUP	18,000,000
	I		
	I		
	10	RUP	18,000,000
TOTAL PREMI		RUP	180,000,000
Total Top-Up Tunggal		RUP	0

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 70	RUP	***	1,167	54,401
Usia ke 75	RUP	***	***	14,602
Usia ke 80	RUP	***	***	1,176

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal karena kecelakaan sebelum berusia 60, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	RUP	340,000,000
Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 70, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	RUP	140,000,000
Jika Tertanggung meninggal setelah melampaui usia 70, dan sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	RUP	70,000,000

D. MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.)		RUP	70,000,000
- Cacat Tetap & Total (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA)	Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan, (poin di atas), sebesar:	RUP	14,000,000
	Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar:	RUP	56,000,000
- **PRU***critis cover benefit 34* : Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 34 kondisi kritis atau meninggal dunia sampai dengan Tertanggung berusia 70, diberikan tambahan Uang Pertanggungan (yang tidak akan mengurangi UP PAA), sebesar:		RUP	70,000,000
- **PRU***personal accident death & disablement* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat karena kecelakaan sampai dengan Tertanggung berusia 60 tahun, diberikan tambahan Manfaat Uang Pertanggungan sebesar:		RUP	200,000,000
- **PRU***hospital & surgical 75* (maksimum s.d. usia 75 tahun), Batas maksimum rawat inap per hari, sebesar:		Tipe: C RUP	500,000
- **PRU***waiver 33* s.d. usia Tertanggung 75 tahun Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU***waiver 33* berlangsung 90 hari atau lebih, sebelum Tertanggung berusia 75, kami membayarkan Premi Berkala s.d. usia 75, sebesar:		RUP	16,000,000

Disajikan jajang fataro akbar
Tanggal 10-Aug-2010 20:06:46
Kode Agen / FSC 00170251

Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang direncanakan bisa lebih panjang.
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.*
****Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, dan oleh karena itu Polis menjadi batal (lapse.) Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut , maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran Premi.*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Kori, M.M.
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Nama Tertanggung (sesuai Kartu ID) Wh
Usia Tahun Berikutnya 55
Pekerjaan Pegawai

Jenis Kelamin Pria / Bukan Perokok

ALOKASI DANA INVESTASI
100% dari PRU*link* Rupiah Equity Fund

Frekuensi Pembayaran **Tahunan** Mata Uang **RUP**

Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah* **10 tahun**
Masa Pembebanan Biaya Asuransi & Administrasi (tidak lebih dari) **45 tahun**

Nomor SPAJ / Polis _____

Jumlah yang harus dibayar dalam 1 tahun (Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala) **18,000,000**

MANFAAT ASURANSI			Sampai dengan usia tertanggung	Uang Pertanggungan		Biaya Asuransi Bulanan**
Dasar	U1BR	PRU*link assurance account*	99	70,000,000		46,900
Tambahan	C1LR	PRU*crisis cover benefit 34*	70	70,000,000		101,383
	P1DR	PRU*personal accident death & disablement*	60	200,000,000		39,667
	H1G1	PRU*hospital & surgical 75*	75	500,000	(harian)	295,892
	W1MR	PRU*waiver 33*	75	16,000,000	(tahunan)	180,000

Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala (U1CR PRU*saver*)	
Premi Tahunan	
Premi Berkala	16,000,000
TopUp Premi Berkala (PRU*saver*)	2,000,000
Total Premi (Tahunan)	18,000,000

(Manfaat Asuransi, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi tersebut di atas adalah bagian dari SPAJ yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penerbitan Polis/kontrak asuransi atau perubahan Polis yang berhubungan dengan Uang Pertanggungan, Manfaat Asuransi, Besar Premi, Jangka Waktu, Kelas Pekerjaan, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi)

RINGKASAN MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi, keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi (termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian) tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU*link assurance account*** (PAA) — Meninggal atau Cacat Tetap Total diberikan sebesar Uang Pertanggungan PAA dan Nilai Tunai, apabila ada. Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.
- **PRU*saver*** (*TopUp* Premi Berkala) — Bagian dari Premi Berkala yang merupakan tambahan dana investasi.
- **PRU*crisis cover benefit 34*** — Memenuhi kriteria salah satu dari 34 kondisi kritis atau meninggal dunia, pada saat **PRU*crisis cover benefit 34*** telah berlangsung 90 hari atau lebih, dan usia Tertanggung tidak melebihi 70 tahun, diberikan Uang Pertanggungan **PRU*crisis cover benefit 34*** yang tidak akan mengurangi Uang Pertanggungan Asuransi Dasar PAA. Khusus untuk manfaat Angioplasti dan penatalaksanaan invasif lainnya untuk pembuluh darah jantung, manfaat yang dibayarkan adalah 10% Uang Pertanggungan **PRU*crisis cover benefit 34***.
- **PRU*personal accident death & disablement*** — Meninggal/Cacat karena kecelakaan pada saat usia Tertanggung tidak melebihi 60 tahun diberikan Uang Pertanggungan **PRU*personal accident death & disablement***.
- **PRU*hospital & surgical 75*** — Memberikan santunan harian Rawat Inap, ICU, Pembedahan setelah **PRU*hospital & surgical 75*** berlangsung 30 hari atau lebih dengan minimum 1x24 jam, maksimum rawat inap 120 hari dalam satu tahun termasuk perawatan di ICU maksimum selama 30 hari, sampai dengan Tertanggung berusia 75, sesuai dengan biaya rawat inap harian di Rumah Sakit dengan maksimal Uang Pertanggungan harian **PRU*hospital & surgical 75***.
- **PRU*waiver 33*** — Memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU*waiver 33*** berlangsung 90 hari atau lebih, sebelum Tertanggung berusia 75, kami membayarkan Premi Berkala s.d. usia 75.

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **10-Aug-2010 20:06:46**
Kode Agen / FSC **00170251**
Tanda Tangan Agen / FSC _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

* *Saya mengerti bahwa manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang saya rencanakan bisa lebih panjang.*
** *Merupakan biaya asuransi pada saat usia masuk. Biaya asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu. Biaya asuransi juga bergantung pada jenis kelamin dan status merokok saat masuk.*

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami dan menyetujui Ilustrasi dan Manfaat Asuransi yang diuraikan pada halaman ini.

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

MANFAAT PRU*hospital & surgical 75*

No	Manfaat	Deskripsi	Dalam Ribuan Rupiah
	Rawat Inap		
1	Rawat Inap Harian	Per orang/hari-max 120 hari/tahun	500
2	Intensive Care Unit (ICU)	Per orang/hari-max 30 hari/tahun	1,000
3	Kunjungan Dokter Umum	Max. 1 kunjungan per hari	200
4	Kunjungan Dokter Spesialis	Max. 1 kunjungan per hari	250
5	Tindakan Operasi (Surgeon's, Theatre's, Anasthetist's fee)	Tipe 4 (Complex)	69,500
		Tipe 3 (Major)	41,350
		Tipe 2 (Intermediate)	25,950
		Tipe 1 (Minor)	14,000
6	Biaya Aneka Perawatan Rumah Sakit	Max. per ketidakmampuan	9,800
7	Perawatan di rumah oleh Juru Rawat setelah Rawat Inap	Max. 120 hari/tahun	250
8	Biaya Ambulan Lokal	Max. per ketidakmampuan	350
9	Biaya Perawatan sebelum Rawat Inap	30 hari sebelum masuk Rumah Sakit	1,500
10	Biaya Perawatan setelah Rawat Inap	90 hari sesudah keluar Rumah Sakit	1,500
	Rawat Jalan		
1	Rawat Jalan Darurat Kecelakaan	Max. per tahun	5,000
2	Perawatan Kanker	Max. per tahun	54,000
3	Cuci Darah/Kidney Dialysis	Max. per tahun	15,000
	Batasan Tahunan Keseluruhan		215,000

Pengecualian

Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* tidak berlaku untuk hal-hal yang disebabkan secara langsung ataupun tidak langsung, sebagian atau seluruhnya, sebagaimana tercantum dibawah ini

1. Segala jenis penyakit, cidera atau keadaan (dengan tidak melihat kapan mulai adanya) yang telah mendapat saran atau pengobatan dari seorang Dokter dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan Polis yang terakhir tergantung yang mana yang belakang terjadi kecuali apabila disetujui sebaliknya secara tertulis oleh Kami; atau
2. Jenis penyakit tertentu yang terjadi pada 12 (dua belas) bulan pertama sejak berlakunya Manfaat tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan terakhir, baik Tertanggung mengetahuinya ataupun tidak, yang mencakup: Semua jenis Hernia; Semua jenis tumor/benjolan/kista; Tuberkulosis, Endometriosis; Wasir; Penyakit pada Tonsil atau Adenoid; Kondisi abnormal rongga hidung, sekat hidung atau kerang hidung (turbinates), termasuk sinus; Penyakit kelenjar gondok (Tiroid); Hysterektomi (dengan atau tanpa Salpingo - Ooforektomi), Penyakit Tekanan Darah Tinggi, Penyakit jantung dan pembuluh darah (Kardiovaskuler), Fistula di anus, Batu pada sistem saluran empedu, Batu pada sistem saluran kemih; Katarak; Tukak pada tambung atau pada usus dua belas jari, Semua jenis kelainan sistem reproduksi termasuk Fibroid/Miom di rahim, Diskus Intervertebrata yang menonjol, Penyakit Kencing Manis, atau
3. Semua perawatan yang diperoleh di negara Amerika Serikat, Jepang dan Kanada, atau
4. Setiap Ketidakmampuan yang dimulai atau terjadi dalam Masa Tunggu 30 (tiga puluh) hari, kecuali diakibatkan oleh Kecelakaan, atau
5. Biaya yang tidak sesuai dengan kenyataan dan keperluan, dan bukan Biaya Wajar Yang Biasa Dibebankan pada perawatan suatu Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan, atau merupakan pilihan pembadahan atau perawatan yang tidak Diperlukan Secara Medis, atau
6. Biaya yang timbul dari upaya donor organ dan jaringan tubuh, atau
7. Rawat Jalan yang tidak terkait dengan Rawat Inap, kecuali yang disebabkan karena kecelakaan atau merupakan Tindakan Bedah Rawat Jalan, atau
8. Penyakit, Cidera, atau Ketidakmampuan yang disebabkan karena tindakan percobaan bunuh diri atau pencideraan diri, baik dilakukan dalam keadaan waras ataupun tidak, atau
9. Perawatan untuk mengatasi kegemukan, penurunan berat badan atau menambah berat badan, bulimia, anoreksia nervosa, atau
10. Pemeriksaan mata, kesalahan refraksi mata termasuk rabun jauh (Myopia), pembelian / penyewaan kacamata / lensa / alat bantu pendengaran, atau
11. Perawatan dan pembedahan untuk mengubah jenis kelamin, atau
12. Semua jenis perawatan, pemeriksaan, pengobatan atau pembedahan gigi termasuk bedah mulut, gusi, atau struktur penyangga gigi secara langsung dan pengobatan yang terkait dengannya kecuali yang diakibatkan oleh Kecelakaan, atau
13. Kanker yang diketahui gejalanya oleh Tertanggung yang telah didiagnosis atau mendapat pengobatan dalam 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75*, atau tanggal pemulihan terakhir, yang mana yang lebih dahulu terjadi, atau
14. Perawatan yang berhubungan dengan kehamilan / upaya untuk hamil, termasuk melahirkan, diagnosis dan perawatan ketidaksuburan, kagugurun, aborsi, sterilasasi (vasektomi / MOP dan tubektomi / MOW) dan kontrasepsi, metode-metode pengaturan kelahiran, pengujian atau pengobatan impotensi, termasuk semua kompikasi yang terjadi karenanya, atau
15. Sunat dengan segala konsekuensinya selain sunat yang dilaksanakan sehubungan dengan kecelakaan atau penyakit yang diderita oleh Tertanggung, atau
16. Perawatan / pengobatan yang timbul sehubungan dengan atau yang diakibatkan oleh Kelainan Bawaan, cacat bawaan, atau penyakit keturunan baik diketahui ataupun tidak, atau
17. Tindakan Bedah yang dilakukan semata-mata karena keinginan Tertanggung tanpa adanya Cidera atau Penyakit, pembedahan percobaan (explorative), pembedahan untuk tujuan kosmetik atau pembedahan plastik kecuali disebabkan oleh Cidera atau Penyakit, atau
18. Biaya pemeriksaan kesehatan rutin (medical check up), biaya pemeriksaan atau pengobatan yang tidak berhubungan dengan diagnosis / alasan Rawat Inap, biaya rehabilitasi tanpa rekomendasi Dokter, biaya preventif (pencegahan penyakit) termasuk imunisasi dan vaksinasi, food supplement, biaya istirahat, biaya telekomunikasi, biaya penyewaan televisi berikut saluranmya, biaya laman pendingin termasuk isinya dan biaya lain yang tidak berhubungan dengan perawatan medis, atau
19. Rawat Inap di Rumah Sakit yang bertujuan hanya untuk diagnostik, pemeriksaan sinar X, pemeriksaan fisik umum, atau
20. Perawatan yang tidak dilakukan di Rumah Sakit atau Klinik, perawatan di spa / sauna / salon, atau
21. Perawatan yang terjadi karena keadaan kesehatan usia lanjut (geriatrik), keadaan mental usia lanjut (psiko-geriatrik) atau
22. Pengobatan atas diri Tertanggung sehubungan kelainan jiwa, cacat mental, neurosis psikosomatis, psikosis atau suatu pengobatan yang dilakukan di Rumah Sakit Jiwa atau di bagian psikiatri suatu Rumah Sakit atau pengobatan yang dilakukan oleh seorang psikiater, atau
23. Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan yang terjadi pada saat Tertanggung di bawah pengaruh narkotika, alkohol, psikotropika, racun, gas atau bahan-bahan sejenis atau obat-obatan selain digunakan sebagai obat menurut resep yang dikeluarkan oleh Dokter, atau
24. Cidera atau Penyakit yang timbul sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari terorisme, perang, invasi, serangan musuh asing, tindak kekerasan (baik perang diumumkan maupun tidak), perang sipil, pemberontakan, revolusi, kekutsertaan langsung dalam huru-hara, perkelahian, pemogokan dan keributan massa, tindakan militer, perampasan kekuasaan, tugas aktif dalam angkatan bersenjata atau kepolisian, atau
25. Cidera atau Penyakit akibat reaksi nuklir, radiasi dan kontaminasinya, atau
26. Semua penyakit akibat hubungan seksual atau penyimpangan seksual atau
27. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh olahraga profesional, balap jenis apapun, scuba diving, kegiatan yang berhubungan dengan hang gliding, ballooning, parasut, tanjun payung, tinju, gulat, bungee jumping dan kegiatan atau olahraga bahaya lainnya, atau
28. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada pesawat udara yang mempunyai ijin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial berijin (berlisensi) atau perusahaan sewa yang diakui, atau
29. Cidera yang disebabkan oleh tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan atau pelanggaran hukum atau percobaan pelanggaran hukum atau perlawanan yang dilakukan oleh Tertanggung pada saat terjadinya penahanan atas diri seseorang (termasuk Tertanggung) yang dijalankan oleh pihak yang berwenang, atau
30. Tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas Polis, atau
31. Biaya perawatan yang disebabkan oleh atau berhubungan dengan Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), atau infeksi karena Human Immuno-deficiency Virus (HIV), atau Penyakit lainnya yang disebabkan oleh atau komplikasi dari AIDS dan atau HIV

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **10-Aug-2010 20:06:46**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Rupiah Equity Fund

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			1,995	2,090	2,185
2	56	18,000			4,090	4,389	4,698
3	57	18,000			0	146	816
4	58	18,000			5,671	6,633	7,704
5	59	18,000			11,839	13,461	15,305
6	60	18,000			20,533	23,294	26,473
7	61	18,000			28,865	33,277	38,446
8	62	18,000			37,331	43,962	51,904
9	63	18,000			45,896	55,375	67,026
10	64	18,000			54,518	67,542	84,010
11	65				44,425	60,867	82,572
12	66				31,942	51,549	78,853
13	67				18,576	41,028	74,293
14	68				4,301	29,203	68,785
15	69				***	15,955	62,200
16	70				***	1,167	54,401
17	71				***	***	48,072
18	72				***	***	40,987
19	73				***	***	33,080
20	74				***	***	24,297
21	75				***	***	14,602
22	76				***	***	13,211
23	77				***	***	11,280
24	78				***	***	8,691
25	79				***	***	5,367
26	80				***	***	1,176
27	81				***	***	***
28	82				***	***	***
29	83				***	***	***
30	84				***	***	***
35	89				***	***	***
40	94				***	***	***

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 94 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 94 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			1,995	2,090	2,185
2	56	18,000			4,090	4,389	4,698
3	57	18,000			0	146	816
4	58	18,000			5,671	6,633	7,704
5	59	18,000			11,839	13,461	15,305
6	60	18,000			20,533	23,294	26,473
7	61	18,000			28,865	33,277	38,446
8	62	18,000			37,331	43,962	51,904
9	63	18,000			45,896	55,375	67,026
10	64	18,000			54,518	67,542	84,010
11	65	18,000			63,220	80,557	103,157
12	66	18,000			70,472	92,898	123,111
13	67	18,000			77,827	106,201	145,774
14	68	18,000			85,310	120,584	171,574
15	69	18,000			92,937	136,164	200,992
16	70	18,000			100,740	153,087	234,597
17	71	18,000			111,342	174,226	275,882
18	72	18,000			122,652	197,665	323,554
19	73	18,000			134,746	223,677	378,617
20	74	18,000			147,729	252,587	442,249
21	75	18,000			161,731	284,777	515,832
22	76	18,000			185,342	329,518	610,210
23	77	18,000			209,832	378,418	718,414
24	78	18,000			235,210	431,855	842,481
25	79	18,000			261,540	490,303	984,809
26	80	18,000			288,850	554,245	1,148,120
27	81	18,000			317,128	624,164	1,335,491
28	82	18,000			346,403	700,638	1,550,511
29	83	18,000			376,715	784,312	1,797,317
30	84	18,000			408,159	875,952	2,080,724
35	89	18,000			581,701	1,481,467	4,267,178
40	94	18,000			783,338	2,433,741	8,638,531

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **10-Aug-2010 20:06:46**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			1,995	2,090	2,185
2	56	18,000			4,090	4,389	4,698
3	57	18,000			0	146	816
4	58	18,000			5,671	6,633	7,704
5	59	18,000			11,839	13,461	15,305
6	60	18,000			20,533	23,294	26,473
7	61	18,000			28,865	33,277	38,446
8	62	18,000			37,331	43,962	51,904
9	63	18,000			45,896	55,375	67,026
10	64	18,000			54,518	67,542	84,010
11	65				44,425	60,867	82,572
12	66				31,942	51,549	78,853
13	67				18,576	41,028	74,293
14	68				4,301	29,203	68,785
15	69				***	15,955	62,200
16	70				***	1,167	54,401
17	71				***	***	48,072
18	72				***	***	40,987
19	73				***	***	33,080
20	74				***	***	24,297
21	75				***	***	14,602
22	76				***	***	13,211
23	77				***	***	11,280
24	78				***	***	8,691
25	79				***	***	5,367
26	80				***	***	1,176
27	81				***	***	***
28	82				***	***	***
29	83				***	***	***
30	84				***	***	***
35	89				***	***	***
40	94				***	***	***

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 94 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 94 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			1,995	2,090	2,185
2	56	18,000			4,090	4,389	4,698
3	57	18,000			0	146	816
4	58	18,000			5,671	6,633	7,704
5	59	18,000			11,839	13,461	15,305
6	60	18,000			20,533	23,294	26,473
7	61	18,000			28,865	33,277	38,446
8	62	18,000			37,331	43,962	51,904
9	63	18,000			45,896	55,375	67,026
10	64	18,000			54,518	67,542	84,010
11	65	18,000			63,220	80,557	103,157
12	66	18,000			70,472	92,898	123,111
13	67	18,000			77,827	106,201	145,774
14	68	18,000			85,310	120,584	171,574
15	69	18,000			92,937	136,164	200,992
16	70	18,000			100,740	153,087	234,597
17	71	18,000			111,342	174,226	275,882
18	72	18,000			122,652	197,665	323,554
19	73	18,000			134,746	223,677	378,617
20	74	18,000			147,729	252,587	442,249
21	75	18,000			161,731	284,777	515,832
22	76	18,000			185,342	329,518	610,210
23	77	18,000			209,832	378,418	718,414
24	78	18,000			235,210	431,855	842,481
25	79	18,000			261,540	490,303	984,809
26	80	18,000			288,850	554,245	1,148,120
27	81	18,000			317,128	624,164	1,335,491
28	82	18,000			346,403	700,638	1,550,511
29	83	18,000			376,715	784,312	1,797,317
30	84	18,000			408,159	875,952	2,080,724
35	89	18,000			581,701	1,481,467	4,267,178
40	94	18,000			783,338	2,433,741	8,638,531

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* **Rupiah Equity Fund**	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **10-Aug-2010 20:06:46**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT MENINGGAL

UNIVERSITAS GADJAH MADA

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			141,995	142,090	142,185
2	56	18,000			144,090	144,389	144,698
3	57	18,000			140,000	140,146	140,816
4	58	18,000			145,671	146,633	147,704
5	59	18,000			151,839	153,461	155,305
6	60	18,000			160,533	163,294	166,473
7	61	18,000			168,865	173,277	178,446
8	62	18,000			177,331	183,962	191,904
9	63	18,000			185,896	195,375	207,026
10	64	18,000			194,518	207,542	224,010
11	65				184,425	200,867	222,572
12	66				171,942	191,549	218,853
13	67				158,576	181,028	214,293
14	68				144,301	169,203	208,785
15	69				***	155,955	202,200
16	70				***	141,167	194,401
17	71				***	***	118,072
18	72				***	***	110,987
19	73				***	***	103,080
20	74				***	***	94,297
21	75				***	***	84,602
22	76				***	***	83,211
23	77				***	***	81,280
24	78				***	***	78,691
25	79				***	***	75,367
26	80				***	***	71,176
27	81				***	***	***
28	82				***	***	***
29	83				***	***	***
30	84				***	***	***
35	89				***	***	***
40	94				***	***	***

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 94 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 94 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	55	18,000			141,995	142,090	142,185
2	56	18,000			144,090	144,389	144,698
3	57	18,000			140,000	140,146	140,816
4	58	18,000			145,671	146,633	147,704
5	59	18,000			151,839	153,461	155,305
6	60	18,000			160,533	163,294	166,473
7	61	18,000			168,865	173,277	178,446
8	62	18,000			177,331	183,962	191,904
9	63	18,000			185,896	195,375	207,026
10	64	18,000			194,518	207,542	224,010
11	65	18,000			203,220	220,557	243,157
12	66	18,000			210,472	232,898	263,111
13	67	18,000			217,827	246,201	285,774
14	68	18,000			225,310	260,584	311,574
15	69	18,000			232,937	276,164	340,992
16	70	18,000			240,740	293,087	374,597
17	71	18,000			181,342	244,226	345,882
18	72	18,000			192,652	267,665	393,554
19	73	18,000			204,746	293,677	448,617
20	74	18,000			217,729	322,587	512,249
21	75	18,000			231,731	354,777	585,832
22	76	18,000			255,342	399,518	680,210
23	77	18,000			279,832	448,418	788,414
24	78	18,000			305,210	501,855	912,481
25	79	18,000			331,540	560,303	1,054,809
26	80	18,000			358,850	624,245	1,218,120
27	81	18,000			387,128	694,164	1,405,491
28	82	18,000			416,403	770,638	1,620,511
29	83	18,000			446,715	854,312	1,867,317
30	84	18,000			478,159	945,952	2,150,724
35	89	18,000			651,701	1,551,467	4,337,178
40	94	18,000			853,338	2,503,741	8,708,531

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

* Manfaat Meninggal di atas termasuk manfaat meninggal atas **PRU***link term* dan **PRU***crisis cover benefit 34* (jika ada). Manfaat di atas diberikan jika belum ada pembayaran atas manfaat Cacat Tetap dan Total atau **PRU***crisis cover 34* atau **PRU***crisis cover benefit 34* (jika ada).

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Apabila Tertanggung meninggal sebelum mencapai usia 5 tahun ulang tahun berikutnya, maka besarnya Uang Pertanggungan dasar diberikan sesuai tabel berikut dan seluruh Nilai Tunai yang dihitung berdasarkan harga unit pada tanggal perhitungan terdekat setelah disetujuinya permohonan klaim akan dibayarkan sekaligus/sekurang-kurangnya 5 kali Premi Berkala PAA Tahunan, mana yang lebih besar:

Usia ulang tahun berikut	1	2	3	4	>=5
% dan Uang Pertanggungan	20%	40%	60%	80%	100%

Disajikan **Jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **10-Aug-2010 20:06:48**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

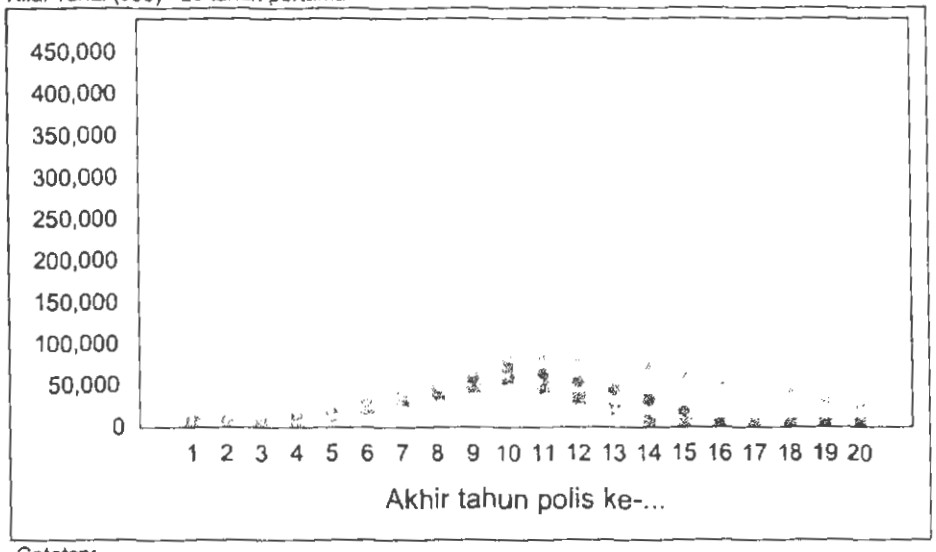
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH KONTRAK ASURANSI

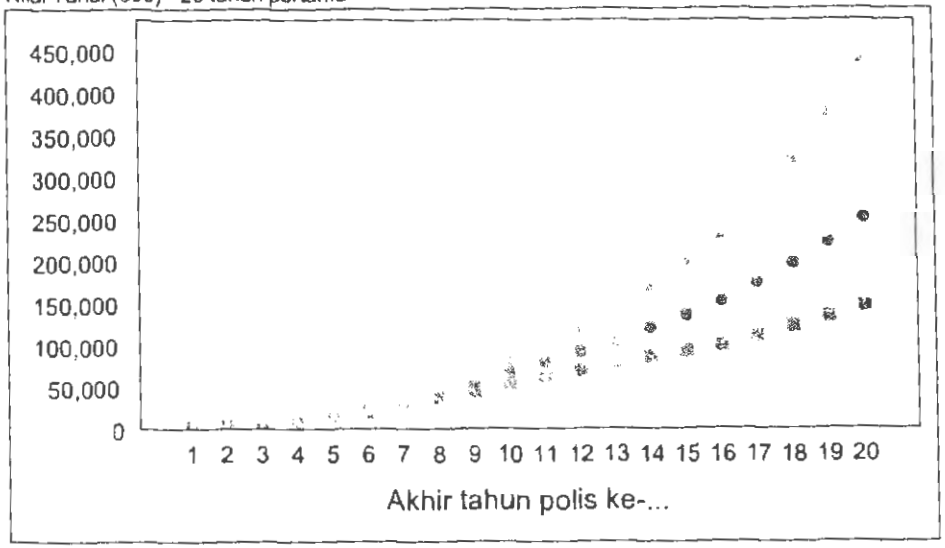
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr., M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
jika Premi dibayar sampai usia 94 tahun
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Catatan:

Dana Investasi	Hasil Investasi Bersih Rata-rata (%) per Tahun *					
	Sejak diluncurkan	2005	2006	2007	2008	2009
Rupiah Managed Fund	16.10	4.88	32.80	20.30	-13.56	36.29
Rupiah Equity Fund	23.80	14.41	57.80	49.40	-50.05	100.63
Rupiah Fixed Income Fund	11.88	0.07	24.20	8.20	1.04	18.18
Rupiah Cash Fund	8.56	5.17	10.60	6.40	6.21	6.55
Rupiah Managed Fund Plus	38.85	-	-	-	-	61.40
USD Fixed Income Fund	6.89	6.24	10.90	3.80	-24.61	51.52

- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Rendah
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Sedang
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Tinggi

* Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang bisa berbeda.
Nilai dan hasilnya dapat menaik ataupun menurun. Lihat keterangan no.5, 6, 7 dan 13 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan **Jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **10-Aug-2010 20:06:46**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS
GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

HAL-HAL PENTING

1. Alokasi premi yang dibentuk ke dalam unit:

	Tahun 1		Tahun 2		Tahun 3		Tahun 4		Tahun 5		Tahun 6 >	
	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp
Premi Berkala	0%	100%	40%	60%	85%	15%	85%	15%	85%	15%	100%	0%
Premi PRU*saver* dan *TopUp* Premi Tunggal	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah diperhitungkan dengan:
   a. Biaya administrasi sebesar Rp.27.500,-/USD 5 per bulan selama berlakunya asuransi.
   b. Biaya asuransi, dikenakan setiap bulan selama berlakunya manfaat asuransi.
   c. Biaya pengelolaan investasi antara 0,75% - 1,75% per tahun tergantung dari dana investasi yang dipilih.
   d. Biaya *TopUp* Premi Tunggal sebesar Rp.100.000,-/USD 25, dikenakan dari setiap jumlah *TopUp* Premi Tunggal yang dibayarkan.
3. Karena tidak adanya unit yang terbentuk dari Premi Berkala Tahun I dan unit yang terbentuk dari Premi Tahun II tidak mencukupi untuk membayar biaya asuransi dan administrasi, maka biaya-biaya tersebut dinyatakan sebagai biaya terhutang yang akan dipotong dari unit yang terbentuk dari Premi Berkala, PRU*saver* (*TopUp* Premi Berkala) dan *TopUp* Premi Tunggal (apabila ada) mulai bulan ke-25.
4. Nilai tunai adalah: Nilai dari Saldo Unit yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada saat tertentu.
5. Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.
6. Perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi. Kinerja dari investasi tidak dijamin tergantung dari risiko masing-masing dana investasi. Pemegang Polis diberi keleluasaan untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasi, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko Pemegang Polis.
7. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi PRU*link*.
8. Jumlah minimum *TopUp* Premi Tunggal Rp.1.000.000,- / USD 250.
9. Minimum Penarikan: Rp.500.000,-/USD 100. Minimum sisa dana setelah penarikan adalah sebesar Rp.1.000.000,-/USD 250.
10. Untuk setiap penarikan sebelum 3 tahun, akan dikenakan pajak penghasilan sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku atas kelebihan Nilai Tunai terhadap total premi yang dibayarkan, kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Peraturan perpajakan dapat berubah sesuai keputusan legislatif dan di luar kebijakan Kami.
11. Penilaian harga unit dilakukan pada setiap hari kerja, Senin sampai dengan Jumat, dengan menggunakan metode harga pesar yang berlaku bagi instrumen investasi yang mendasari masing-masing alokasi dana investasi yang dipilih.
12. Pemegang Potis tidak akan dikenakan biaya apapun apabila Pemegang Polis melakukan penarikan dana.
13. Besarnya Nilai Tunai yang terbentuk pada potis ini (dapat lebih besar atau lebih kecil dari dana yang diinvestasikan oleh Pemegang Polis), akan dipengaruhi oleh fluktuasi dari harga unit atau faktor biaya-biaya sebagaimana disebutkan di atas.
14. Perpanjangan masa pertanggungan asuransi tambahan setelah berakhirnya masa asuransi akan dilakukan underwriting/seleksi risiko ulang sehingga perpanjangan dapat diterima dengan rate standar atau bahkan ditolak.
15. Harga Unit yang digunakan pada Premi Pertama akan terbentuk setelah diterimanya SPAJ dan teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat oleh Prudential. Tanggal Perhitungan Harga Unit adalah Tanggal Perhitungan berikutnya setelah diterimanya SPAJ atau teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat, mana yang paling akhir.
16. Memiliki polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. PRU*link assurance account* adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat polis ini, Kami sarankan Anda untuk melakukan pembayaran Premi selama Masa Asuransi.

UNIVERSITAS GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010, diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DISCLAIMER

YANG DIBERIKAN ATAS SPAJ/POLIS NOMOR: _____

Berdasarkan data yang digunakan untuk pembuatan ilustrasi ini, yang merupakan catatan untuk penanggung:

Total Manfaat untuk menentukan jenis medikal:

	Life 1 (Rp)
Meninggal	140,000,000
Additional CC	160,000,000
Besarnya UP	160,000,000

Jenis Pemeriksaan yang dibutuhkan: **NM**

Total Manfaat untuk menentukan Fakultatif atau tidak:

Meninggal	140,000,000
Additional CC	153,152,133
ACC-CC	70,000,000
Total CC	223,152,133
TPD	70,000,000
ADD/AD	200,000,000

Fakultatif untuk manfaat: **Tidak Fakultatif**

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **10-Aug-2010 20:06:46**

Kode Agen / FSC **00170251**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

11011223 *SQS v1.4.0 [23-Jul-2010]*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethanie Antal Sukmawati Sukamdani, Prof., Dr.,MM
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

RINGKASAN ILUSTRASI

UNIVERSITAS GADJAH MADA

Nama Tertanggung LE
Usia Tahun Berikutnya 49
Jenis Kelamin Wanita/Bukan Perokok

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki
Nasabah adalah 10 **tahun***

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	RUP	12,000,000
	2	RUP	12,000,000
	3	RUP	12,000,000
	4	RUP	12,000,000
	5	RUP	12,000,000
	6	RUP	12,000,000
	7	RUP	12,000,000
	⋮		
	10	RUP	12,000,000
TOTAL PREMI		RUP	120,000,000
Total Top-Up Tunggal		RUP	0

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 70	RUP	***	15,702	172,416
Usia ke 75	RUP	***	***	252,932
Usia ke 80	RUP	***	***	469,554

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah: RUP 100,000,000

D. MANFAAT
(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.) — RUP 100,000,000
- Cacat Tetap & Total (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA)
  - Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar: — RUP 20,000,000
  - Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar: — RUP 80,000,000
- **PRU***hospital & surgical 75* (maksimum s.d. usia 75 tahun). Batas maksimum rawat inap per hari, sebesar: — Tipe: C RUP 500,000
- **PRU***payor 33* s.d. usia Tertanggung 65 tahun
  Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU***payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, sampai dengan Tertanggung berusia 65, kami membayarkan Premi Berkala dan Premi **PRU***saver* s.d. usia 65, sebesar: — RUP 12,000,000

Disajikan oleh: jajang fataro akbar
Tanggal: 09-Aug-2010 10:02:28
Kode Agen / FSC: 00170251

**Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang direncanakan bisa lebih panjang.*
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.*
****Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, dan oleh karena itu Polis menjadi batal (lapse.) Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut , maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran Premi.*

PRU*link assurance account*

RECUALI DINYATAKAN LAIN, ILUSTRASI INI

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulia, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Nama Tertanggung (sesuai Kartu ID) **LE**
Usia Tahun Berikutnya **49**
Pekerjaan **Ibu Rumah Tangga**
Kelas Pekerjaan **1**

ALOKASI DANA INVESTASI
100% dari PRU*link* Rupiah Equity Fund

Frekuensi Pembayaran **Tahunan**
Mata Uang **RUP**
Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah* **10 tahun**
Masa Pembebanan Biaya Asuransi & Administrasi (tidak lebih dari) **51 tahun**
Nomor SPAJ / Polis _____
Jumlah yang harus dibayar dalam 1 tahun (Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala) **12,000,000**

MANFAAT ASURANSI			Sampai dengan usia tertanggung	Uang Pertanggungan		Biaya Asuransi Bulanan**
Dasar	U1BR	PRU*link assurance account*	99	100,000,000		44,000
Tambahan	H1G1	PRU*hospital & surgical 75*	75	500,000	(harian)	265,267
	W1QR	PRU*payor 33*	65	12,000,000	(tahunan)	87,300

Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala (U1CR PRU*saver*)	
Premi Tahunan	
Premi Berkala	10,000,000
TopUp Premi Berkala (PRU*saver*)	2,000,000
Total Premi (Tahunan)	12,000,000

(Manfaat Asuransi, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi tersebut di atas adalah bagian dari SPAJ yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penerbitan Polis/kontrak asuransi atau perubahan Polis yang berhubungan dengan Uang Pertanggungan, Manfaat Asuransi, Besar Premi, Jangka Waktu, Kelas Pekerjaan, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi)

RINGKASAN MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi, keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi (termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian) tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- PRU*link assurance account* (PAA) — Meninggal atau Cacat Tetap Total diberikan sebesar Uang Pertanggungan PAA dan Nilai Tunai, apabila ada.
  Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.
- PRU*saver* (*TopUp* Premi Berkala) — Bagian dari Premi Berkala yang merupakan tambahan dana investasi.
- PRU*hospital & surgical 75* — Memberikan santunan harian Rawat Inap, ICU, Pembedahan setelah PRU*hospital & surgical 75* berlangsung 30 hari atau lebih dengan minimum 1x24 jam, maksimum rawat inap 120 hari dalam satu tahun termasuk perawatan di ICU maksimum selama 30 hari, sampai dengan Tertanggung berusia 75, sesuai dengan biaya rawat inap harian di Rumah Sakit dengan maksimal Uang Pertanggungan harian PRU*hospital & surgical 75*.
- PRU*payor 33* — Memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis sebelum Tertanggung berusia 65, setelah PRU*payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, kami membayarkan sebesar Premi Berkala & Premi PRU*saver* s.d usia 65 tahun.

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **09-Aug-2010 10:02:28**
Kode Agen / FSC **00170251**
Tanda Tangan Agen / FSC _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

* *Saya mengerti bahwa manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang saya rencanakan bisa lebih panjang.*
** *Merupakan biaya asuransi pada saat usia masuk. Biaya asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu. Biaya asuransi juga bergantung pada jenis kelamin dan status merokok saat masuk.*

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami dan menyetujui ilustrasi dan Manfaat Asuransi yang diuraikan pada halaman ini.

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

MANFAAT PRU*hospital & surgical 75*

No	Manfaat	Deskripsi	Dalam Ribuan Rupiah
	Rawat Inap		
1	Rawat Inap Harian	Per orang/hari-max 120 hari/tahun	500
2	Intensive Care Unit (ICU)	Per orang/hari-max 30 hari/tahun	1,000
3	Kunjungan Dokter Umum	Max. 1 kunjungan per hari	200
4	Kunjungan Dokter Spesialis	Max. 1 kunjungan per hari	250
5	Tindakan Operasi (Surgeon's, Theatre's, Anasthetist's fee)	Tipe 4 (Complex)	69,500
		Tipe 3 (Major)	41,350
		Tipe 2 (Intermediate)	25,950
		Tipe 1 (Minor)	14,000
6	Biaya Aneka Perawatan Rumah Sakit	Max. per ketidakmampuan	9,800
7	Perawatan di rumah oleh Juru Rawat setelah Rawat Inap	Max. 120 hari/tahun	250
8	Biaya Ambulan Lokal	Max. per ketidakmampuan	350
9	Biaya Perawatan sebelum Rawat Inap	30 hari sebelum masuk Rumah Sakit	1,500
10	Biaya Perawatan setelah Rawat Inap	90 hari sesudah keluar Rumah Sakit	1,500
	Rawat Jalan		
1	Rawat Jalan Darurat Kecelakaan	Max. per tahun	5,000
2	Perawatan Kanker	Max. per tahun	54,000
3	Cuci Darah/Kidney Dialysis	Max. per tahun	15,000
	Batasan Tahunan Keseluruhan		215,000

Pengecualian

Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* tidak berlaku untuk hal-hal yang disebabkan secara langsung ataupun tidak langsung, sebagian atau seluruhnya, sebagaimana tercantum dibawah ini

1 Segala jenis penyakit, cidera atau kecacatan (dengan tidak melihat kapan mulai adanya) yang telah mendapat saran atau pengobatan dari seorang Dokter dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan Polis yang terakhir tergantung yang mana yang belakang terjadi kecuali apabila disetujui sebaliknya secara tertulis oleh Kami, atau

2 Jenis penyakit tertentu yang terjadi pada 12 (dua belas) bulan pertama sejak berlakunya Manfaat tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan terakhir, baik Tertanggung mengetahuinya ataupun tidak, yang mencakup: Semua jenis Hernia; Semua jenis tumor/benjolan/kista; Tuberkulosis; Endometriosis; Wasir, Penyakit pada Tonsil atau Adenoid; Kondisi abnormal rongga hidung, sekat hidung atau kerang hidung (turbinates); termasuk sinus, Penyakit kelenjar gondok (Tiroid); Hysterektomi (dengan atau tanpa Salpingo - Ooforektomi); Penyakit Tekanan Darah Tinggi, Penyakit jantung dan pembuluh darah (Kardiovaskuler), Fistula di anus, Batu pada sistem saluran empedu, Batu pada sistem saluran kemih, Katarak, Tukak pada lambung atau pada usus dua belas jari, Semua jenis kelainan sistem reproduksi, termasuk Fibroid/Miom di rahim, Diskus Intervertebrata yang menonjol, Penyakit Kencing Manis, atau

3. Semua perawatan yang diperoleh di negara Amerika Serikat, Jepang dan Kanada, atau

4 Setiap Ketidakmampuan yang dimulai atau terjadi dalam Masa Tunggu 30 (tiga puluh) hari, kecuali diakibatkan oleh Kecelakaan, atau

5 Biaya yang tidak sesuai dengan kewajaran dan kepantasan, dan bukan Biaya Wajar Yang Biasa Dibebankan pada perawatan suatu Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan, atau merupakan pilihan pembedahan atau perawatan yang tidak Diperlukan Secara Medis, atau

6. Biaya yang timbul dari upaya donor organ dan jaringan tubuh, atau

7 Rawat Jalan yang tidak terkait dengan Rawat Inap, kecuali yang disebabkan karena kecelakaan atau merupakan Tindakan Bedah Rawat Jalan, atau

8 Penyakit, Cidera, atau Ketidakmampuan yang disebabkan karena tindakan percobaan bunuh diri atau pencederaan diri, baik dilakukan dalam keadaan waras ataupun tidak, atau

9. Perawatan untuk mengatasi kegemukan, penurunan berat badan atau menambah berat badan, bulimia, anoreksia nervosa, atau

10 Pemeriksaan mata, kesalahan refraksi mata termasuk rabun jauh (Myopia), pembelian / penyewaan kacamata / lensa / alat bantu pendengaran, atau

11 Perawatan dan pembedahan untuk mengubah jenis kelamin, atau

12 Semua jenis perawatan, pemeriksaan, pengobatan atau pembedahan gigi termasuk bedah mulut, gusi atau struktur penyangga gigi secara langsung dan pengobatan yang terkait dengannya kecuali yang diakibatkan oleh Kecelakaan, atau

13 Kanker yang diketahui gejalanya oleh Tertanggung yang telah didiagnosis atau mendapat pengobatan dalam 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan terakhir, yang mana yang lebih dahulu terjadi, atau

14 Perawatan yang berhubungan dengan kehamilan / upaya untuk hamil, termasuk melahirkan, diagnosis dan perawatan ketidaksuburan, keguguran, aborsi, sterilisasi (vasektomi / MOP dan tubektomi / MOW) dan kontrasepsi, metode-metode pengaturan kelahiran, pengujian atau pengobatan impotensi, termasuk semua komplikasi yang terjadi karenanya, atau

15 Sunat dengan segala konsekuensinya selain sunat yang dilaksanakan sehubungan dengan kecelakaan atau penyakit yang diderita oleh Tertanggung, atau

16 Perawatan / pengobatan yang timbul sehubungan dengan atau yang diakibatkan oleh Kelainan Bawaan, cacat bawaan, atau penyakit keturunan, baik diketahui ataupun tidak, atau

17 Tindakan Bedah yang dilakukan semata-mata karena keinginan Tertanggung tanpa adanya Cidera atau Penyakit, pembedahan percobaan (explorative), pembedahan untuk tujuan kosmetik atau pembedahan plastik kecuali disebabkan oleh Cidera atau Penyakit, atau

18 Biaya pemeriksaan kesehatan rutin (medical check up), biaya pemeriksaan atau pengobatan yang tidak berhubungan dengan diagnosis / alasan Rawat Inap, biaya rehabilitasi tanpa rekomendasi Dokter, biaya preventif (pencegahan penyakit) termasuk imunisasi dan vaksinasi, food supplement, biaya istirahat, biaya telekomunikasi, biaya penyewaan televisi berikut seluruhnya, biaya lemari pendingin termasuk isinya dan biaya lain yang tidak berhubungan dengan perawatan medis, atau

19 Rawat Inap di Rumah Sakit yang bertujuan hanya untuk diagnostik, pemeriksaan sinar X, pemeriksaan fisik umum atau

20 Perawatan yang tidak dilakukan di Rumah Sakit atau Klinik, perawatan di spa / sauna / salon, atau

21 Perawatan yang terjadi karena keadaan kesehatan usia lanjut (geriatrik), keadaan mental usia lanjut (psiko-geriatrik), atau

22 Pengobatan atas diri Tertanggung sehubungan kelainan jiwa, cacat mental, neurosis, psikosomatis, psikosis atau suatu pengobatan yang dilakukan di Rumah Sakit Jiwa atau di bagian psikiatri suatu Rumah Sakit atau pengobatan yang dilakukan oleh seorang psikiater, atau

23 Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan yang terjadi pada saat Tertanggung di bawah pengaruh narkotika, alkohol, psikotropika, racun, gas atau bahan-bahan sejenis atau obat-obatan selain digunakan sebagai obat menurut resep yang dikeluarkan oleh Dokter, atau

24 Cidera atau Penyakit yang timbul sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari terorisme, perang, invasi, serangan musuh asing, tindak kekerasan (baik perang diumumkan maupun tidak), perang sipil, pemberontakan, revolusi, kelicutsetaan langsung dalam huru-hara, perkelahian, pemogokan dan kerusuhan massa, tindakan militer, perampasan kekuasaan tugas aktif dalam angkatan bersenjata atau kepolisian, atau

25 Cidera atau Penyakit akibat reaksi nuklir, radiasi dan kontaminasinya, atau

26 Semua penyakit akibat hubungan seksual atau penyimpangan seksual atau

27 Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh olahraga profesional, balap jenis apapun, scuba diving, kegiatan yang berhubungan dengan hang gliding, ballooning, parasut, terjun payung, tinju, gulat, bungee jumping dan kegiatan atau olahraga bahaya lainnya, atau

28 Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada pesawat udara yang mempunyai ijin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial berijin (berlisensi) atau perusahaan sewa yang diakui, atau

29 Cidera yang disebabkan oleh tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan atau pelanggaran hukum atau percobaan pelanggaran hukum atau pertawanan yang dilakukan oleh Tertanggung pada saat terjadinya penahanan atas diri seseorang (termasuk Tertanggung) yang dijaminkan oleh pihak yang berwenang, atau

30 Tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas Polis, atau

31 Biaya perawatan yang disebabkan oleh atau berhubungan dengan Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), atau Infeksi karena Human Immuno-deficiency Virus (HIV), atau Penyakit lainnya yang disebabkan oleh atau komplikasi dari AIDS dan atau HIV

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Rupiah Equity Fund

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			1,995	2,090	2,185
2	50	12,000			4,090	4,389	4,698
3	51	12,000			3,008	3,637	4,306
4	52	12,000			8,197	9,279	10,471
5	53	12,000			13,592	15,429	17,501
6	54	12,000			20,781	23,792	27,256
7	55	12,000			28,261	32,918	38,398
8	56	12,000			35,417	42,227	50,448
9	57	12,000			42,872	52,404	64,240
10	58	12,000			50,633	63,529	80,029
11	59				46,227	62,615	84,435
12	60				41,561	61,566	89,459
13	61				35,666	59,370	94,145
14	62				29,503	56,982	99,563
15	63				23,080	54,407	105,848
16	64				16,420	51,661	113,166
17	65				9,566	48,786	121,735
18	66				612	43,784	129,666
19	67				***	38,078	138,573
20	68				***	31,568	148,571
21	69				***	24,147	159,799
22	70				***	15,702	172,416
23	71				***	4,426	184,848
24	72				***	***	198,872
25	73				***	***	214,705
26	74				***	***	232,629
27	75				***	***	252,932
28	76				***	***	285,917
29	77				***	***	323,378
30	78				***	***	365,932
35	83				***	***	685,683
40	88				***	***	1,305,474

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 88 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 88 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			1,995	2,090	2,185
2	50	12,000			4,090	4,389	4,698
3	51	12,000			3,008	3,637	4,306
4	52	12,000			8,197	9,279	10,471
5	53	12,000			13,592	15,429	17,501
6	54	12,000			20,781	23,792	27,256
7	55	12,000			28,261	32,918	38,398
8	56	12,000			35,417	42,227	50,448
9	57	12,000			42,872	52,404	64,240
10	58	12,000			50,633	63,529	80,029
11	59	12,000			58,722	75,705	98,120
12	60	12,000			67,176	89,055	118,881
13	61	12,000			75,056	102,698	141,666
14	62	12,000			83,358	117,733	167,897
15	63	12,000			92,123	134,323	198,118
16	64	12,000			101,409	152,658	232,961
17	65	12,000			111,300	172,973	273,184
18	66	12,000			119,929	193,480	317,517
19	67	12,000			128,794	215,834	368,287
20	68	12,000			137,879	240,189	426,428
21	69	12,000			147,172	266,720	493,019
22	70	12,000			156,659	295,623	569,304
23	71	12,000			164,725	325,429	654,954
24	72	12,000			172,945	357,954	753,179
25	73	12,000			181,306	393,450	865,843
26	74	12,000			189,827	432,225	995,123
27	75	12,000			198,490	474,580	1,143,484
28	76	12,000			216,387	530,389	1,323,738
29	77	12,000			234,746	591,327	1,530,557
30	78	12,000			253,543	657,856	1,767,873
35	83	12,000			354,409	1,095,487	3,597,755
40	88	12,000			465,415	1,779,933	7,254,961

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			1,995	2,090	2,185
2	50	12,000			4,090	4,389	4,698
3	51	12,000			3,008	3,637	4,306
4	52	12,000			8,197	9,279	10,471
5	53	12,000			13,592	15,429	17,501
6	54	12,000			20,781	23,792	27,256
7	55	12,000			28,261	32,918	38,398
8	56	12,000			35,417	42,227	50,448
9	57	12,000			42,872	52,404	64,240
10	58	12,000			50,633	63,529	80,029
11	59				46,227	62,615	84,435
12	60				41,561	61,566	89,459
13	61				35,666	59,370	94,145
14	62				29,503	56,982	99,563
15	63				23,080	54,407	105,848
16	64				16,420	51,661	113,166
17	65				9,566	48,786	121,735
18	66				612	43,784	129,666
19	67				***	38,078	138,573
20	68				***	31,568	148,571
21	69				***	24,147	159,799
22	70				***	15,702	172,416
23	71				***	4,426	184,848
24	72				***	***	198,872
25	73				***	***	214,705
26	74				***	***	232,629
27	75				***	***	252,932
28	76				***	***	285,917
29	77				***	***	323,378
30	78				***	***	365,932
35	83				***	***	685,683
40	88				***	***	1,305,474

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 88 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 88 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			1,995	2,090	2,185
2	50	12,000			4,090	4,389	4,698
3	51	12,000			3,008	3,637	4,306
4	52	12,000			8,197	9,279	10,471
5	53	12,000			13,592	15,429	17,501
6	54	12,000			20,781	23,792	27,256
7	55	12,000			28,261	32,918	38,398
8	56	12,000			35,417	42,227	50,448
9	57	12,000			42,872	52,404	64,240
10	58	12,000			50,633	63,529	80,029
11	59	12,000			58,722	75,705	98,120
12	60	12,000			67,176	89,055	118,881
13	61	12,000			75,056	102,698	141,866
14	62	12,000			83,358	117,733	167,897
15	63	12,000			92,123	134,323	198,118
16	64	12,000			101,409	152,658	232,961
17	65	12,000			111,300	172,973	273,184
18	66	12,000			119,929	193,480	317,517
19	67	12,000			128,794	215,834	368,287
20	68	12,000			137,879	240,189	426,428
21	69	12,000			147,172	266,720	493,019
22	70	12,000			156,659	295,623	569,304
23	71	12,000			164,725	325,429	654,954
24	72	12,000			172,945	357,954	753,179
25	73	12,000			181,306	393,450	865,843
26	74	12,000			189,827	432,225	995,123
27	75	12,000			198,490	474,580	1,143,484
28	76	12,000			216,387	530,389	1,323,738
29	77	12,000			234,746	591,327	1,530,557
30	78	12,000			253,543	657,856	1,767,873
35	83	12,000			354,409	1,095,487	3,597,755
40	88	12,000			465,415	1,779,933	7,254,961

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT MENINGGAL

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			101,995	102,090	102,185
2	50	12,000			104,090	104,389	104,698
3	51	12,000			103,008	103,637	104,306
4	52	12,000			108,197	109,279	110,471
5	53	12,000			113,592	115,429	117,501
6	54	12,000			120,781	123,792	127,256
7	55	12,000			128,261	132,918	138,398
8	56	12,000			135,417	142,227	150,448
9	57	12,000			142,872	152,404	164,240
10	58	12,000			150,633	163,529	180,029
11	59				146,227	162,615	184,435
12	60				141,561	161,566	189,459
13	61				135,666	159,370	194,145
14	62				129,503	156,982	199,563
15	63				123,080	154,407	205,848
16	64				116,420	151,661	213,166
17	65				109,566	148,786	221,735
18	66				100,612	143,784	229,666
19	67				***	138,078	238,573
20	68				***	131,568	248,571
21	69				***	124,147	259,799
22	70				***	115,702	272,416
23	71				***	104,426	284,848
24	72				***	***	298,872
25	73				***	***	314,705
26	74				***	***	332,629
27	75				***	***	352,932
28	76				***	***	385,917
29	77				***	***	423,378
30	78				***	***	465,932
35	83				***	***	785,683
40	88				***	***	1,405,474

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 88 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 88 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	49	12,000			101,995	102,090	102,185
2	50	12,000			104,090	104,389	104,698
3	51	12,000			103,008	103,637	104,306
4	52	12,000			108,197	109,279	110,471
5	53	12,000			113,592	115,429	117,501
6	54	12,000			120,781	123,792	127,256
7	55	12,000			128,261	132,918	138,398
8	56	12,000			135,417	142,227	150,448
9	57	12,000			142,872	152,404	164,240
10	58	12,000			150,633	163,529	180,029
11	59	12,000			158,722	175,705	198,120
12	60	12,000			167,176	189,055	218,881
13	61	12,000			175,056	202,698	241,666
14	62	12,000			183,358	217,733	267,897
15	63	12,000			192,123	234,323	298,118
16	64	12,000			201,409	252,658	332,961
17	65	12,000			211,300	272,973	373,184
18	66	12,000			219,929	293,480	417,517
19	67	12,000			228,794	315,834	468,287
20	68	12,000			237,879	340,189	526,428
21	69	12,000			247,172	366,720	593,019
22	70	12,000			256,659	395,623	669,304
23	71	12,000			264,725	425,429	754,954
24	72	12,000			272,945	457,954	853,179
25	73	12,000			281,306	493,450	965,843
26	74	12,000			289,827	532,225	1,095,123
27	75	12,000			298,490	574,580	1,243,484
28	76	12,000			316,387	630,389	1,423,738
29	77	12,000			334,746	691,327	1,630,557
30	78	12,000			353,543	757,856	1,867,873
35	83	12,000			454,409	1,195,487	3,697,755
40	88	12,000			565,415	1,879,933	7,354,961

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

* Manfaat Meninggal di atas termasuk manfaat meninggal atas PRU*link term* dan PRU*crisis cover benefit 34* (jika ada).
Manfaat di atas diberikan jika belum ada pembayaran atas manfaat Cacat Tetap dan Total atau PRU*crisis cover 34* atau PRU*crisis cover benefit 34* (jika ada).

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Apabila Tertanggung meninggal sebelum mencapai usia 5 tahun ulang tahun berikutnya, maka besarnya Uang Pertanggungan dasar diberikan sesuai tabel berikut dan seluruh Nilai Tunai yang dihitung berdasarkan harga unit pada tanggal perhitungan terdekat setelah disetujuinya permohonan klaim akan dibayarkan sekaligus/sekurang-kurangnya 5 kali Premi Berkala PAA Tahunan, mana yang lebih besar:

Usia ulang tahun berikut	1	2	3	4	>=5
% dari Uang Pertanggungan	20%	40%	60%	80%	100%

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **09-Aug-2010 10:02:28**

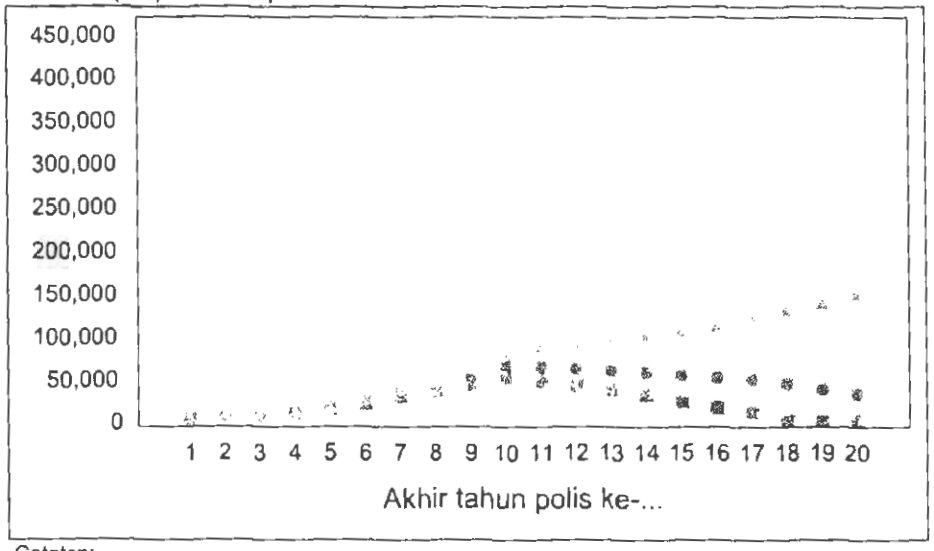
Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

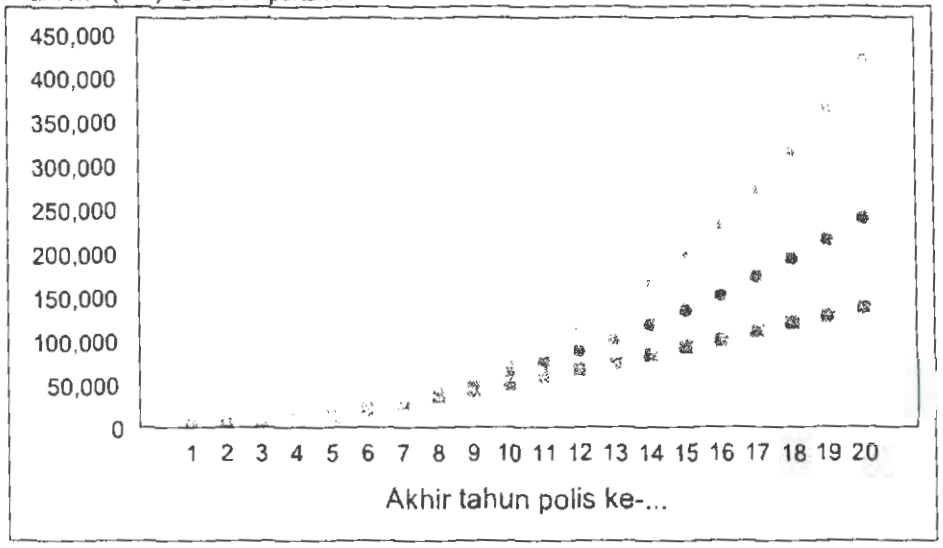
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
jika Premi dibayar sampai usia 88 tahun
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Catatan:

Dana Investasi	Hasil Investasi Bersih Rata-rata (%) per Tahun *					
	Sejak diluncurkan	2005	2006	2007	2008	2009
Rupiah Managed Fund	16.10	4.88	32.80	20.30	-13.56	36.29
Rupiah Equity Fund	23.80	14.41	57.80	49.40	-50.05	100.63
Rupiah Fixed Income Fund	11.88	0.07	24.20	8.20	1.04	18.18
Rupiah Cash Fund	8.56	5.17	10.60	6.40	6.21	6.55
Rupiah Managed Fund Plus	38.85	-	-	-	-	61.40
USD Fixed Income Fund	6.89	6.24	10.90	3.80	-24.61	51.52

- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Rendah
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Sedang
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Tinggi

* Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang bisa berbeda.
Nilai dan hasilnya dapat menaik ataupun menurun. Lihat keterangan no.5, 6, 7 dan 13 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan **Jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

HAL-HAL PENTING

1. Alokasi premi yang dibentuk ke dalam unit:

	Tahun 1		Tahun 2		Tahun 3		Tahun 4		Tahun 5		Tahun 6 >	
	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp
Premi Berkala	0%	100%	40%	60%	85%	15%	85%	15%	85%	15%	100%	0%
Premi PRU*saver* dan *TopUp* Premi Tunggal	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah diperhitungkan dengan:
   a. Biaya administrasi sebesar Rp.27.500,-/USD 5 per bulan selama berlakunya asuransi.
   b. Biaya asuransi, dikenakan setiap bulan selama berlakunya manfaat asuransi.
   c. Biaya pengelolaan investasi antara 0,75% - 1,75% per tahun tergantung dari dana investasi yang dipilih.
   d. Biaya *TopUp* Premi Tunggal sebesar Rp.100.000,-/USD 25, dikenakan dari setiap jumlah *TopUp* Premi Tunggal yang dibayarkan.
3. Karena tidak adanya unit yang terbentuk dari Premi Berkala Tahun I dan unit yang terbentuk dari Premi Tahun II tidak mencukupi untuk membayar biaya asuransi dan administrasi, maka biaya-biaya tersebut dinyatakan sebagai biaya terhutang yang akan dipotong dari unit yang terbentuk dari Premi Berkala, PRU*saver* (*TopUp* Premi Berkala) dan *TopUp* Premi Tunggal (apabila ada) mulai bulan ke-25.
4. Nilai tunai adalah: Nilai dari Saldo Unit yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada saat tertentu.
5. Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.
6. Perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi. Kinerja dari investasi tidak dijamin tergantung dari risiko masing-masing dana investasi. Pemegang Polis diberi keleluasaan untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasi, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko Pemegang Polis.
7. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi PRU*link*.
8. Jumlah minimum *TopUp* Premi Tunggal Rp.1.000.000,- / USD 250.
9. Minimum Penarikan: Rp.500.000,-/USD 100. Minimum sisa dana setelah penarikan adalah sebesar Rp.1.000.000,-/USD 250.
10. Untuk setiap penarikan sebelum 3 tahun, akan dikenakan pajak penghasilan sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku atas kelebihan Nilai Tunai terhadap total premi yang dibayarkan, kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Peraturan perpajakan dapat berubah sesuai keputusan legislatif dan di luar kebijakan Kami.
11. Penilaian harga unit dilakukan pada setiap hari kerja, Senin sampai dengan Jumat, dengan menggunakan metode harga pasar yang berlaku bagi instrumen investasi yang mendasari masing-masing alokasi dana investasi yang dipilih.
12. Pemegang Polis tidak akan dikenakan biaya apapun apabila Pemegang Polis melakukan penarikan dana.
13. Besarnya Nilai Tunai yang terbentuk pada polis ini (dapat lebih besar atau lebih kecil dari dana yang diinvestasikan oleh Pemegang Polis), akan dipengaruhi oleh fluktuasi dari harga unit atau faktor biaya-biaya sebagaimana disebutkan di atas.
14. Perpanjangan masa pertanggungan asuransi tambahan setelah berakhirnya masa asuransi akan dilakukan underwriting/seleksi risiko ulang sehingga perpanjangan dapat diterima dengan rate standar atau bahkan ditolak.
15. Harga Unit yang digunakan pada Premi Pertama akan terbentuk setelah diterimanya SPAJ dan tendentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat oleh Prudential. Tanggal Perhitungan Harga Unit adalah Tanggal Perhitungan berikutnya setelah diterimanya SPAJ atau tendentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat, mana yang paling akhir.
16. Memiliki polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. PRU*link assurance account* adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat polis ini, Kami sarankan Anda untuk melakukan pembayaran Premi selama Masa Asuransi.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

DISCLAIMER

YANG DIBERIKAN ATAS SPAJ/POLIS NOMOR: _____

Berdasarkan data yang digunakan untuk pembuatan ilustrasi ini, yang merupakan catatan untuk penanggung:

Total Manfaat untuk menentukan jenis medikal:

	Life 1 (Rp)
Meninggal	100,000,000
Additional CC	96,000,000
Besarnya UP	100,000,000

Jenis Pemeriksaan yang dibutuhkan: **NM**

Total Manfaat untuk menentukan Fakultatif atau tidak:

Meninggal	100,000,000
Additional CC	105,034,000
ACC-CC	0
Total CC	105,034,000
TPD	100,000,000
ADD/AD	0

Fakultatif untuk manfaat: **Tidak Fakultatif**

Disajikan **Jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:02:28**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr., M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI

Nama Tertanggung **Diana**
Usia Tahun Berikutnya **28** Jenis Kelamin **Wanita/Bukan Perokok**

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah adalah 10 tahun*

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	RUP	6,000,000
	2	RUP	6,000,000
	3	RUP	6,000,000
	4	RUP	6,000,000
	5	RUP	6,000,000
	6	RUP	6,000,000
	7	RUP	6,000,000
	I		
	I		
	10	RUP	6,000,000
TOTAL PREMI		RUP	60,000,000
Total Top-Up Tunggal		RUP	0

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 45	RUP	480	21,485	63,220
Usia ke 55	RUP	***	***	149,872
Usia ke 65	RUP	***	***	464,507

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah: RUP 70,000,000

D. MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.) — RUP 70,000,000

- Cacat Tetap & Total (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA)
  - Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan, (poin di atas), sebesar: — RUP 14,000,000
  - Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar: — RUP 56,000,000

- **PRU***hospital & surgical* (maksimum s.d. usia 65 tahun), Batas maksimum rawat inap per hari, sebesar: Tipe. C — RUP 500,000

- **PRU***payor 33* s.d. usia Tertanggung 65 tahun
  Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU***payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, sampai dengan Tertanggung berusia 65, kami membayarkan Premi Berkala dan Premi **PRU***saver* s.d. usia 65, sebesar: — RUP 6,000,000

Disajikan **betha**
Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**
Kode Agen / FSC **ooooo**

Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang direncanakan bisa lebih panjang.
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.*
****Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, dan oleh karena itu Polis menjadi batal (lapse.) Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut , maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran Premi.*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Nama Tertanggung (sesuai Kartu ID)	**Diana**	Jenis Kelamin	**Wanita / Bukan Perokok**	ALOKASI DANA INVESTASI
Usia Tahun Berikutnya	**28**	Kelas Pekerjaan	**1**	**100% dari PRU*link* Ruplah Equity Fund**
Frekuensi Pembayaran	**Tahunan**	Mata Uang	**RUP**	

Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah* **10 tahun**

Masa Pembebanan Biaya Asuransi & Administrasi (tidak lebih dari) **72 tahun**

Nomor SPAJ / Polis _____

Jumlah yang harus dibayar dalam 1 tahun (Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala) **6,000,000**

MANFAAT ASURANSI			Sampai dengan usia tertanggung	Uang Pertanggungan	Biaya Asuransi Bulanan**
Dasar	U1BR	**PRU***link assurance account*	99	70,000,000	12,600
Tambahan	H1GR	**PRU***hospital & surgical*	65	500,000 (harian)	173,217
	W1QR	**PRU***payor 33*	65	6,000,000 (tahunan)	9,800

Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala (U1CR **PRU***saver*)	
Premi Tahunan	
Premi Berkala	5,000,000
TopUp Premi Berkala (**PRU***saver*)	1,000,000
Total Premi (Tahunan)	6,000,000

(Manfaat asuransi tersebut di atas adalah bagian dari SPAJ yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penerbitan polis/kontrak asuransi atau perubahan polis yang berhubungan dengan Uang Pertanggungan, Manfaat Asuransi, Besar Premi, Jangka Waktu, Kelas Pekerjaan)

RINGKASAN MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi, keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi (termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian) tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* (PAA) — Meninggal atau Cacat Tetap Total diberikan sebesar Uang Pertanggungan PAA dan Nilai Tunai, apabila ada.
  Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.
- **PRU***saver* (*TopUp* Premi Berkala) — Bagian dari Premi Berkala yang merupakan tambahan dana investasi.
- **PRU***hospital & surgical* — Memberikan santunan harian Rawat Inap, ICU, Pembedahan setelah **PRU***hospital & surgical* berlangsung 30 hari atau lebih dengan minimum 1x24 jam, maksimum rawat inap 120 hari dalam satu tahun termasuk perawatan di ICU maksimum selama 30 hari, sampai dengan Tertanggung berusia 65, sesuai dengan biaya rawat inap harian di Rumah Sakit dengan maksimal Uang Pertanggungan harian **PRU***hospital & surgical*.
- **PRU***payor 33* — Memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis sebelum Tertanggung berusia 65, setelah **PRU***payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, kami membayarkan sebesar Premi Berkala & Premi **PRU***saver* s.d usia 65 tahun.

Disajikan **betha**
Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**
Kode Agen / FSC **ooooo**
Tanda Tangan Agen / FSC _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

* *Saya mengerti bahwa manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang saya rencanakan bisa lebih panjang.*
** *Merupakan biaya asuransi pada saat usia masuk. Biaya asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu. Biaya asuransi juga bergantung pada jenis kelamin dan status merokok saat masuk.*

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami dan menyetujui Ilustrasi dan Manfaat Asuransi yang diuraikan pada halaman ini.

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

MANFAAT PRU*hospital & surgical*

No	Manfaat	Deskripsi	Dalam ribuan Rupiah
	Rawat Inap		
1	Rawat Inap Harian	Per orang/hari-max 120 hari/tahun	500
2	Intensive Care Unit (ICU)	Per orang/hari-max 30 hari/tahun	1000
3	Kunjungan Dokter Umum	Max. 1 kunjungan per hari	200
4	Kunjungan Dokter Spesialis	Max. 1 kunjungan per hari	250
5	Tindakan Operasi (Surgeon's, Theatre's, Anasthetist's fee)	Tipe 4 (Complex)	69,500
		Tipe 3 (Major)	41,350
		Tipe 2 (Intermediate)	25,950
		Tipe 1 (Minor)	14,000
6	Biaya Aneka Perawatan Rumah Sakit	Max. per ketidakmampuan	9,800
7	Perawatan di rumah oleh Juru Rawat setelah Rawat Inap	Max. 120 hari/tahun	250
8	Biaya Ambulan Lokal	Max. per ketidakmampuan	350
9	Biaya Perawatan sebelum Rawat Inap	30 hari sebelum masuk Rumah Sakit	1,500
10	Biaya Perawatan setelah Rawat Inap	90 hari sesudah keluar Rumah Sakit	1,500
	Rawat Jalan		
1	Rawat Jalan Darurat Kecelakaan	Max. per tahun	5,000
2	Perawatan Kanker	Max. per tahun	54,000
3	Cuci Darah/Kidney Dialysis	Max. per tahun	15,000
	Batasan Tahunan Keseluruhan		215,000

Pengecualian

Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical* tidak berlaku untuk hal-hal yang disebabkan secara langsung ataupun tidak langsung, sebagian atau seluruhnya, sebagaimana tercantum dibawah ini :

1. Segala jenis penyakit, cidera atau keadaan (dengan tidak melihat kapan mulai adanya) yang telah mendapat saran atau pengobatan dari seorang Dokter dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical* atau tanggal pemulihan Polis yang terakhir tergantung yang mana yang belakang terjadi kecuali apabila disetujui sebaliknya secara tertulis oleh Kami, atau

2. Jenis penyakit tertentu yang terjadi pada 12 (dua belas) bulan pertama sejak berlakunya Manfaat tambahan PRU*hospital & surgical* atau tanggal pemulihan terakhir, baik Tertanggung mengetahuinya ataupun tidak, yang mencakup: Semua jenis Hernia; Semua jenis tumor/benjolan/kista; Tuberkulosis; Endometriosis, Wasir; Penyakit pada Tonsil atau Adenoid; Kondisi abnormal rongga hidung, sekat hidung atau kerang hidung (turbinates), termasuk sinus, Penyakit kelenjar gondok (Tiroid); Hysterektomi (dengan atau tanpa Salpingo - Ooforektomi); Penyakit Tekanan Darah Tinggi; Penyakit jantung dan pembuluh darah (Kardiovaskuler); Fistula di anus; Batu pada sistem saluran empedu; Batu pada sistem saluran kemih; Katarak; Tukak pada lambung atau pada usus dua belas jari; Semua jenis kelainan sistem reproduksi, termasuk Fibroid/Miom di rahim; Diskus intervertebrata yang menonjol; Penyakit Kanking Mania; atau

3. Semua perawatan yang diperoleh di negara Amerika Serikat, Jepang dan Kanada; atau

4. Setiap Ketidakmampuan yang dimulai atau terjadi dalam Masa Tunggu 30 (tiga puluh) hari, kecuali diakibatkan oleh Kecelakaan; atau

5. Biaya yang tidak sesuai dengan kenyataan dan kepantasan, dan bukan Biaya Wajar Yang Biasa Dibebankan pada perawatan suatu Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan, atau merupakan pilihan pembedahan atau perawatan yang tidak Diperlukan Secara Medis; atau

6. Biaya yang timbul dari upaya donor organ dan jaringan tubuh; atau

7. Rawat Jalan yang tidak terkait dengan Rawat Inap, kecuali yang disebabkan karena kecelakaan atau merupakan Tindakan Bedah Rawat Jalan; atau

8. Penyakit, Cidera, atau Ketidakmampuan yang disebabkan karena tindakan percobaan bunuh diri atau pencederaan diri, baik dilakukan dalam keadaan waras ataupun tidak; atau

9. Perawatan untuk mengatasi kegemukan, penurunan berat badan atau menambah berat badan, bulimia, anoreksia nervosa; atau

10. Pemeriksaan mata, kesalahan refraksi mata termasuk rabun jauh (Myopia), pembelian / penyewaan kacamata / lensa / alat bantu pendengaran; atau

11. Perawatan dan pembedahan untuk mengubah jenis kelamin; atau

12. Semua jenis perawatan, pemeriksaan, pengobatan atau pembedahan gigi termasuk bedah mulut gusi, atau struktur penyangga gigi secara langsung dan pengobatan yang terkait dengannya kecuali yang diakibatkan oleh Kecelakaan; atau

13. Kanker yang diketahui gejalanya oleh Tertanggung yang telah didiagnosis atau mendapat pengobatan dalam 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical*, atau tanggal pemulihan terakhir, yang mana yang lebih dahulu terjadi; atau

14. Perawatan yang berhubungan dengan kehamilan / upaya untuk hamil, termasuk melahirkan, diagnosis dan perawatan ketidaksuburan, keguguran, aborsi, sterilisasi (vasektomi / MOP dan tubektomi / MOW) dan kontrasepsi, metode-metode pengaturan kelahiran, pengujian atau pengobatan impotensi, termasuk semua komplikasi yang terjadi karenanya; atau

15. Sunat dengan segala konsekuensinya selain sunat yang dilaksanakan sehubungan dengan kecelakaan atau penyakit yang diderita oleh Tertanggung; atau

16. Perawatan / pengobatan yang timbul sehubungan dengan atau yang diakibatkan oleh Kelainan Bawaan, cacat bawaan, atau penyakit keturunan, baik diketahui ataupun tidak; atau

17. Tindakan Bedah yang dilakukan semata-mata karena keinginan Tertanggung tanpa adanya Cidera atau Penyakit, pembedahan percobaan (explorative), pembedahan untuk tujuan kosmetik atau pembedahan plastik kecuali disebabkan oleh Cidera atau Penyakit; atau

18. Biaya pemeriksaan kesehatan rutin (medical check up), biaya pemeriksaan atau pengobatan yang tidak berhubungan dengan diagnosis / alasan Rawat Inap, biaya rehabilitasi tanpa rekomendasi Dokter, biaya preventif (pencegahan penyakit) termasuk imunisasi dan vaksinasi, food suppliement, biaya ustrahat, biaya telekomunikasi, biaya penyewaan televisi berikut seluruhnya, biaya laman pendingin termasuk isinya dan biaya lain yang tidak berhubungan dengan perawatan medis; atau

19. Rawat Inap di Rumah Sakit yang bertujuan hanya untuk diagnostik, pemeriksaan sinar X, pemeriksaan fisik umum; atau

20. Perawatan yang tidak dilakukan di Rumah Sakit atau Klinik, perawatan di spa / sauna / salon; atau

21. Perawatan yang terjadi karena keadaan kesehatan usia lanjut (geriatrik), keadaan mental usia lanjut (psiko-genatrik); atau

22. Pengobatan atas diri Tertanggung sehubungan kelainan jiwa, cacat mental, neurosis, psikosomatis, psikosis atau suatu pengobatan yang dilakukan di Rumah Sakit Jiwa atau di bagian psikiatri suatu Rumah Sakit atau pengobatan yang dilakukan oleh seorang psikiater; atau

23. Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan yang terjadi pada saat Tertanggung di bawah pengaruh narkotika, alkohol, psikotropika, racun, gas atau bahan-bahan sejenis atau obat-obatan selain digunakan sebagai obat menurut resep yang dikeluarkan oleh Dokter; atau

24. Cidera atau Penyakit yang timbul sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari terorisme, perang, invasi, serangan musuh asing, tindak kekerasan (baik perang diumumkan maupun tidak), perang sipil, pemberontakan, revolusi, keikutsertaan langsung dalam huru-hara, perkelahian, pemogokan dan kerusuhan massa, tindakan militer, perampasan kekuasaan, tugas aktif dalam angkatan bersenjata atau kepolisian; atau

25. Cidera atau Penyakit akibat reaksi nuklir, radiasi dan kontaminasinya; atau

26. Semua penyakit akibat hubungan seksual atau penyimpangan seksual; atau

27. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh olahraga profesional, balap jenis apapun, scuba diving, kegiatan yang berhubungan dengan hang gliding, ballooning, parasut, terjun payung, tinju, guiat, bungee jumping dan kegiatan atau olahraga bahaya lainnya; atau

28. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada pesawat udara yang mempunyai ijin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial berijin (berlisensi) atau perusahaan sewa yang diakui; atau

29. Cidera yang disebabkan oleh tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan atau pelanggaran hukum atau percobaan pelanggaran hukum atau perlawanan yang dilakukan oleh Tertanggung pada saat terjadinya penahanan atas diri seseorang (termasuk Tertanggung) yang dijalankan oleh pihak yang berwenang; atau

30. Tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas Polis; atau

31. Biaya perawatan yang disebabkan oleh atau berhubungan dengan Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), atau Infeksi karena Human Immuno-deficiency Virus (HIV), atau Penyakit lainnya yang disebabkan oleh atau komplikasi dari AIDS dan atau HIV

Disajikan **betha** Kode Agen / FSC **ooooo**

Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Rupiah Equity Fund

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr., M.M
ILUSTRASI MANFAAT
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,334	1,648	1,983
4	31	6,000			3,810	4,337	4,919
5	32	6,000			6,398	7,282	8,283
6	33	6,000			9,888	11,332	12,998
7	34	6,000			13,537	15,770	18,402
8	35	6,000			17,351	20,633	24,598
9	36	6,000			21,016	25,627	31,352
10	37	6,000			24,839	31,094	39,091
11	38				22,578	30,534	41,117
12	39				20,170	29,882	43,412
13	40				17,606	29,127	46,011
14	41				14,595	27,964	48,651
15	42				11,390	26,638	51,639
16	43				7,977	25,130	55,023
17	44				4,345	23,419	58,861
18	45				480	21,485	63,220
19	46				***	18,928	67,783
20	47				***	16,057	72,970
21	48				***	12,851	78,886
22	49				***	9,289	85,651
23	50				***	5,336	93,394
24	51				***	546	101,838
25	52				***	***	111,513
26	53				***	***	122,599
27	54				***	***	135,307
28	55				***	***	149,872
29	56				***	***	165,875
30	57				***	***	184,227
35	62				***	***	323,258
40	67				***	***	609,908

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 99 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,334	1,648	1,983
4	31	6,000			3,810	4,337	4,919
5	32	6,000			6,398	7,282	8,283
6	33	6,000			9,888	11,332	12,998
7	34	6,000			13,537	15,770	18,402
8	35	6,000			17,351	20,633	24,598
9	36	6,000			21,016	25,627	31,352
10	37	6,000			24,839	31,094	39,091
11	38	6,000			28,825	37,079	47,960
12	39	6,000			32,978	43,627	58,124
13	40	6,000			37,301	50,791	69,771
14	41	6,000			41,523	58,339	82,818
15	42	6,000			45,912	66,596	97,774
16	43	6,000			50,472	75,628	114,920
17	44	6,000			55,212	85,513	134,586
18	45	6,000			60,138	96,333	157,145
19	46	6,000			64,901	107,806	182,640
20	47	6,000			69,846	120,368	211,898
21	48	6,000			74,993	134,138	245,495
22	49	6,000			80,363	149,249	284,095
23	50	6,000			85,968	165,837	328,447
24	51	6,000			91,433	183,643	378,992
25	52	6,000			97,138	203,194	437,082
26	53	6,000			103,092	224,663	503,845
27	54	6,000			109,307	248,240	580,584
28	55	6,000			115,787	274,127	668,782
29	56	6,000			121,909	301,888	769,464
30	57	6,000			128,291	332,377	885,198
35	62	6,000			162,548	534,116	1,779,294
40	67	6,000			213,354	866,116	3,584,652

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan **betha** Kode Agen / FSC **ooooo**

Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,334	1,648	1,983
4	31	6,000			3,810	4,337	4,919
5	32	6,000			6,398	7,282	8,283
6	33	6,000			9,888	11,332	12,998
7	34	6,000			13,537	15,770	18,402
8	35	6,000			17,351	20,633	24,598
9	36	6,000			21,016	25,627	31,352
10	37	6,000			24,839	31,094	39,091
11	38				22,578	30,534	41,117
12	39				20,170	29,882	43,412
13	40				17,606	29,127	46,011
14	41				14,595	27,964	48,651
15	42				11,390	26,638	51,639
16	43				7,977	25,130	55,023
17	44				4,345	23,419	58,861
18	45				480	21,485	63,220
19	46				***	18,928	67,783
20	47				***	16,057	72,970
21	48				***	12,851	78,886
22	49				***	9,289	85,651
23	50				***	5,336	93,394
24	51				***	546	101,838
25	52				***	***	111,513
26	53				***	***	122,599
27	54				***	***	135,307
28	55				***	***	149,872
29	56				***	***	165,875
30	57				***	***	184,227
35	62				***	***	323,258
40	67				***	***	609,908

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 99 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,334	1,648	1,983
4	31	6,000			3,810	4,337	4,919
5	32	6,000			6,398	7,282	8,283
6	33	6,000			9,888	11,332	12,998
7	34	6,000			13,537	15,770	18,402
8	35	6,000			17,351	20,633	24,598
9	36	6,000			21,016	25,627	31,352
10	37	6,000			24,839	31,094	39,091
11	38	6,000			28,825	37,079	47,960
12	39	6,000			32,978	43,627	58,124
13	40	6,000			37,301	50,791	69,771
14	41	6,000			41,523	58,339	82,818
15	42	6,000			45,912	66,596	97,774
16	43	6,000			50,472	75,628	114,920
17	44	6,000			55,212	85,513	134,586
18	45	6,000			60,138	96,333	157,145
19	46	6,000			64,901	107,806	182,640
20	47	6,000			69,846	120,368	211,898
21	48	6,000			74,993	134,138	245,495
22	49	6,000			80,363	149,249	284,095
23	50	6,000			85,968	165,897	328,447
24	51	6,000			91,433	183,643	378,992
25	52	6,000			97,138	203,194	437,082
26	53	6,000			103,092	224,663	503,845
27	54	6,000			109,307	248,240	580,584
28	55	6,000			115,787	274,127	668,782
29	56	6,000			121,909	301,888	769,464
30	57	6,000			128,291	332,377	885,198
35	62	6,000			162,548	534,116	1,779,294
40	67	6,000			213,354	866,116	3,584,652

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Disajikan oleh: **betha** Kode Agen / FSC: **00000**

Tanggal: **17-Aug-2010 06:04:21**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT MENINGGAL

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			70,998	71,045	71,093
2	29	6,000			72,045	72,195	72,349
3	30	6,000			71,334	71,648	71,983
4	31	6,000			73,810	74,337	74,919
5	32	6,000			76,398	77,282	78,283
6	33	6,000			79,888	81,332	82,998
7	34	6,000			83,537	85,770	88,402
8	35	6,000			87,351	90,633	94,598
9	36	6,000			91,016	95,627	101,352
10	37	6,000			94,839	101,094	109,091
11	38				92,578	100,534	111,117
12	39				90,170	99,882	113,412
13	40				87,606	99,127	116,011
14	41				84,595	97,964	118,651
15	42				81,390	96,638	121,639
16	43				77,977	95,130	125,023
17	44				74,345	93,419	128,861
18	45				70,480	91,485	133,220
19	46				***	88,928	137,783
20	47				***	86,057	142,970
21	48				***	82,851	148,886
22	49				***	79,289	155,651
23	50				***	75,336	163,394
24	51				***	70,546	171,838
25	52				***	***	181,513
26	53				***	***	192,599
27	54				***	***	205,307
28	55				***	***	219,872
29	56				***	***	235,875
30	57				***	***	254,227
35	62				***	***	393,258
40	67				***	***	679,908

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 99 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			70,998	71,045	71,093
2	29	6,000			72,045	72,195	72,349
3	30	6,000			71,334	71,648	71,983
4	31	6,000			73,810	74,337	74,919
5	32	6,000			76,398	77,282	78,283
6	33	6,000			79,888	81,332	82,998
7	34	6,000			83,537	85,770	88,402
8	35	6,000			87,351	90,633	94,598
9	36	6,000			91,016	95,627	101,352
10	37	6,000			94,839	101,094	109,091
11	38	6,000			98,825	107,079	117,960
12	39	6,000			102,978	113,627	128,124
13	40	6,000			107,301	120,791	139,771
14	41	6,000			111,523	128,339	152,818
15	42	6,000			115,912	136,596	167,774
16	43	6,000			120,472	145,628	184,920
17	44	6,000			125,212	155,513	204,586
18	45	6,000			130,138	166,333	227,145
19	46	6,000			134,901	177,806	252,640
20	47	6,000			139,846	190,368	281,898
21	48	6,000			144,993	204,138	315,495
22	49	6,000			150,363	219,249	354,095
23	50	6,000			155,968	235,837	398,447
24	51	6,000			161,433	253,643	448,992
25	52	6,000			167,138	273,194	507,082
26	53	6,000			173,092	294,663	573,845
27	54	6,000			179,307	318,240	650,584
28	55	6,000			185,787	344,127	738,782
29	56	6,000			191,909	371,888	839,464
30	57	6,000			198,291	402,377	955,198
35	62	6,000			232,548	604,116	1,849,294
40	67	6,000			283,354	936,116	3,654,652

Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

* Manfaat Meninggal di atas termasuk manfaat meninggal atas **PRU***link term* dan **PRU***crisis cover benefit 34* (jika ada). Manfaat di atas diberikan jika belum ada pembayaran atas manfaat Cacat Tetap dan Total atau **PRU***crisis cover 34* atau **PRU***crisis cover benefit 34* (jika ada).

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Apabila Tertanggung meninggal sebelum mencapai usia 5 tahun ulang tahun berikutnya, maka besarnya Uang Pertanggungan dasar diberikan sesuai tabel berikut dan seluruh Nilai Tunai yang dihitung berdasarkan harga unit pada tanggal perhitungan terdekat setelah disetujuinya permohonan klaim akan dibayarkan sekaligus/sekurang-kurangnya 5 kali Premi Berkala PAA Tahunan, mana yang lebih besar:

Usia ulang tahun berikut	1	2	3	4	>=5
% dari Uang Pertanggungan	20%	40%	60%	80%	100%

Disajikan **betha** Kode Agen / FSC **00000**

Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**

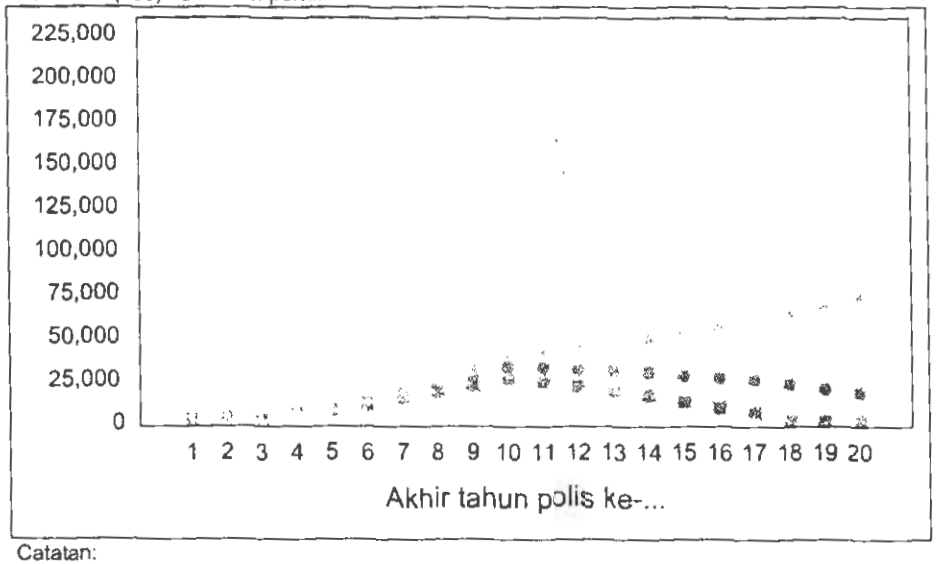
Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

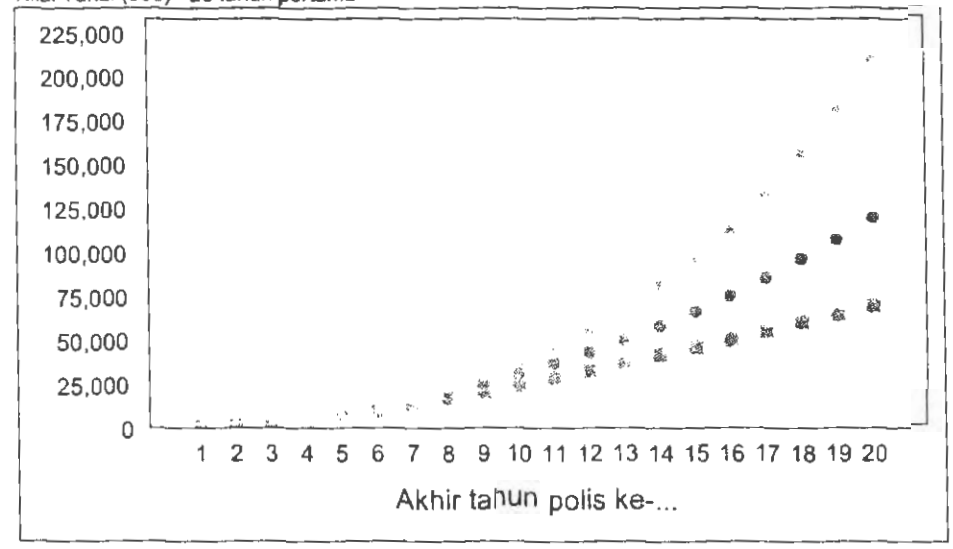
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof. Dr. M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Catatan:

Dana Investasi	Hasil Investasi Bersih Rata-rata (%) per Tahun *					
	Sejak diluncurkan	2005	2006	2007	2008	2009
Rupiah Managed Fund	16.10	4.88	32.80	20.30	-13.56	36.29
Rupiah Equity Fund	23.80	14.41	57.80	49.40	-50.05	100.63
Rupiah Fixed Income Fund	11.88	0.07	24.20	8.20	1.04	18.18
Rupiah Cash Fund	8.56	5.17	10.60	6.40	6.21	6.55
Rupiah Managed Fund Plus	38.85	-	-	-	-	61.40
USD Fixed Income Fund	6.89	6.24	10.90	3.80	-24.61	51.52

Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Rendah

Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Sedang

Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Tinggi

* Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang bisa berbeda.
Nilai dan hasilnya dapat menaik ataupun menurun. Lihat keterangan no.5, 6, 7 dan 13 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan **betha** Kode Agen / FSC **ooooo**
Tanggal **17-Aug-2010 06:04:21**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof. Dr. M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

PRU*link assurance account*

ILUSTRASI INI BUKAN SEBUAH POLIS

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - DENGAN PEMBAYARAN PREMI BERKALA DIDEBIT

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,829	2,143	2,478
4	31	6,000			4,503	5,063	5,678
5	32	6,000			7,299	8,263	9,345
6	33	6,000			11,008	12,592	14,410
7	34	6,000			14,885	17,337	20,215
8	35	6,000			18,940	22,538	26,873
9	36	6,000			22,858	27,904	34,158
10	37	6,000			26,946	33,781	42,507
11	38				24,963	33,670	45,236
12	39				22,849	33,514	48,339
13	40				20,591	33,304	51,866
14	41				17,903	32,740	55,574
15	42				15,037	32,073	59,791
16	43				11,979	31,289	64,587
17	44				8,720	30,377	70,049
18	45				5,247	29,320	76,276
19	46				1,192	27,728	82,988
20	47				***	25,918	90,645
21	48				***	23,880	99,401
22	49				***	21,602	109,434
23	50				***	19,061	120,934
24	51				***	15,826	133,699
25	52				***	12,232	148,343
26	53				***	8,241	165,142
27	54				***	3,813	184,423
28	55				***	***	206,544
29	56				***	***	231,238
30	57				***	***	259,585
35	62				***	***	476,107
40	67				***	***	918,622

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 99 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 99 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	28	6,000			998	1,045	1,093
2	29	6,000			2,045	2,195	2,349
3	30	6,000			1,829	2,143	2,478
4	31	6,000			4,503	5,063	5,678
5	32	6,000			7,299	8,263	9,345
6	33	6,000			11,008	12,592	14,410
7	34	6,000			14,885	17,337	20,215
8	35	6,000			18,940	22,538	26,873
9	36	6,000			22,858	27,904	34,158
10	37	6,000			26,946	33,781	42,507
11	38	6,000			31,211	40,215	52,079
12	39	6,000			35,656	47,259	63,050
13	40	6,000			40,286	54,968	75,626
14	41	6,000			44,831	63,115	89,741
15	42	6,000			49,558	72,031	105,925
16	43	6,000			54,474	81,788	124,484
17	44	6,000			59,587	92,470	145,774
18	45	6,000			64,906	104,167	170,202
19	46	6,000			70,080	116,605	197,845
20	47	6,000			75,457	130,228	229,573
21	48	6,000			81,058	145,166	266,011
22	49	6,000			86,905	161,562	307,878
23	50	6,000			93,010	179,562	355,987
24	51	6,000			99,001	198,922	410,853
25	52	6,000			105,257	220,183	473,912
26	53	6,000			111,790	243,532	546,389
27	54	6,000			118,614	269,178	629,699
28	55	6,000			125,732	297,340	725,454
29	56	6,000			132,525	327,604	834,827
30	57	6,000			139,611	360,846	960,555
35	62	6,000			177,953	581,074	1,932,143
40	67	6,000			233,972	942,850	3,893,366

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Catatan:

1. Ilustrasi di atas menggunakan biaya administrasi sebesar Rp13.750/Usd2.5 per bulan sepanjang masa asuransi.
2. Biaya administrasi sesuai butir 1 di atas dibebankan jika Anda mengajukan permohonan pembayaran premi dengan autodebit kartu kredit atau autodebit rekening dengan mengisi Surat Kuasa Pendebitar Kartu Kredit (SKPKK) atau Surat Kuasa Pendebitan Rekening (SKPR) sebelum polis diterbitkan dan permohonan autodebit tersebut dapat disetujui sejak awal pertanggungan.
3. Dalam hal permohonan autodebit tersebut tidak kami terima/setujui atau Anda mengubah cara bayar premi menjadi tunai, atau Anda menggunakan fasilitas cuti premi di dalam masa pembayaran premi maka biaya administrasi otomatis menjadi Rp27.500 / Usd 5 per bulan.
4. Seluruh ketentuan yang tercantum di dalam Hal-hal Penting (kecuali butir 2.a) pada halaman terakhir ilustrasi ini, termasuk ketentuan mengenai manfaat asuransi pada halaman pertama ilustrasi ini, berlaku dan mengikat.

Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

Disajikan oleh: **betha**
Tanggal: **17-Aug-2010 06:04:21**

Kode Agen / FSC: **00000**

Tanda Tangan Agen / FSC _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami isi ilustrasi ini

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

HAL-HAL PENTING

1. Alokasi premi yang dibentuk ke dalam unit:

	Tahun 1		Tahun 2		Tahun 3		Tahun 4		Tahun 5		Tahun 6 >	
	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp
Premi Berkala	0%	100%	40%	60%	85%	15%	85%	15%	85%	15%	100%	0%
Premi **PRU***saver* dan *TopUp* Premi Tunggal	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah diperhitungkan dengan:
   a. Biaya administrasi sebesar Rp.27.500,-/USD 5 per bulan selama berlakunya asuransi.
   b. Biaya asuransi, dikenakan setiap bulan selama berlakunya manfaat asuransi.
   c. Biaya pengelolaan investasi antara 0,75% - 1,75% per tahun tergantung dari dana investasi yang dipilih.
   d. Biaya *TopUp* Premi Tunggal sebesar Rp.100.000,-/USD 25, dikenakan dari setiap jumlah *TopUp* Premi Tunggal yang dibayarkan.
3. Karena tidak adanya unit yang terbentuk dari Premi Berkala Tahun I dan unit yang terbentuk dari Premi Tahun II tidak mencukupi untuk membayar biaya asuransi dan administrasi, maka biaya-biaya tersebut dinyatakan sebagai biaya terhutang yang akan dipotong dari unit yang terbentuk dari Premi Berkala, **PRU***saver* (*TopUp* Premi Berkala) dan *TopUp* Premi Tunggal (apabila ada) mulai bulan ke-25.
4. Nilai tunai adalah: Nilai dari Saldo Unit yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada saat tertentu.
5. Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.
6. Perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi. Kinerja dari investasi tidak dijamin tergantung dari risiko masing-masing dana investasi. Pemegang Polis diberi keleluasaan untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasi, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko Pemegang Polis.
7. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diillustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi **PRU***link*.
8. Jumlah minimum *TopUp* Premi Tunggal Rp.1.000.000,- / USD 250 dan maksimum *TopUp* Premi Tunggal dalam 1 tahun adalah sebesar Uang Pertanggungan PAA.
9. Minimum Penarikan: Rp.500.000,-/USD 100. Minimum sisa dana setelah penarikan adalah sebesar Rp.1.000.000,-/USD 250.
10. Untuk setiap penarikan sebelum 3 tahun, akan dikenakan pajak penghasilan sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku atas kelebihan Nilai Tunai terhadap total premi yang dibayarkan, kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Peraturan perpajakan dapat berubah sesuai keputusan legislatif dan di luar kebijakan Kami.
11. Penilaian harga unit dilakukan pada setiap hari kerja, Senin sampai dengan Jumat, dengan menggunakan metode harga pasar yang berlaku bagi instrumen investasi yang mendasari masing-masing alokasi dana investasi yang dipilih.
12. Pemegang Polis tidak akan dikenakan biaya apapun apabila Pemegang Polis melakukan penarikan dana.
13. Besarnya Nilai Tunai yang terbentuk pada polis ini (dapat lebih besar atau lebih kecil dari dana yang diinvestasikan oleh Pemegang Polis), akan dipengaruhi oleh fluktuasi dari harga unit atau faktor biaya-biaya sebagaimana disebutkan di atas.
14. Perpanjangan masa pertanggungan asuransi tambahan setelah berakhirnya masa asuransi akan dilakukan underwriting/seleksi risiko ulang sehingga perpanjangan dapat diterima dengan rate standar atau bahkan ditolak.
15. Harga Unit yang digunakan pada Premi Pertama akan terbentuk setelah diterimanya SPAJ dan teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat oleh Prudential. Tanggal Perhitungan Harga Unit adalah Tanggal Perhitungan berikutnya setelah diterimanya SPAJ atau teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat, mana yang paling akhir.
16. Memiliki polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. **PRU***link assurance account* adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat polis ini, Kami sarankan Anda untuk melakukan pembayaran Premi selama Masa Asuransi.

DISCLAIMER

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

YANG DIBERIKAN ATAS SPAJ/POLIS NOMOR: _____

Berdasarkan data yang digunakan untuk pembuatan ilustrasi ini, yang merupakan catatan untuk penanggung:

Total Manfaat untuk menentukan jenis medikal:

	Life 1 (Rp)
Meninggal	**70,000,000**
Additional CC	**66,000,000**
Besarnya UP	**70,000,000**

Jenis Pemeriksaan yang dibutuhkan: **NM**

Total Manfaat untuk menentukan Fakultatif atau tidak:

Meninggal	**70,000,000**
Additional CC	**66,692,600**
ACC-CC	**0**
Total CC	**66,692,600**
TPD	**70,000,000**
ADD/AD	**0**

Fakultatif untuk manfaat: **Tidak Fakultatif**

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

RINGKASAN ILUSTRASI

Nama Tertanggung **Anita**
Usia Tahun Berikutnya **26** Jenis Kelamin **Wanita/Bukan Perokok**

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki
Nasabah adalah 10 tahun*

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	RUP	6,000,000
	2	RUP	6,000,000
	3	RUP	6,000,000
	4	RUP	6,000,000
	5	RUP	6,000,000
	6	RUP	6,000,000
	7	RUP	6,000,000
	⋮		
	10	RUP	6,000,000
TOTAL PREMI		RUP	60,000,000
Total Top-Up Tunggal		RUP	0

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 45	RUP	***	25,138	87,469
Usia ke 55	RUP	***	***	254,072
Usia ke 65	RUP	***	***	894,581

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah: RUP 75,000,000

D. MANFAAT
(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account*: Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.) RUP 75,000,000

- Cacat Tetap & Total (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA)
  - Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan, (poin di atas), sebesar: RUP 15,000,000
  - Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar: RUP 60,000,000

- **PRU***hospital & surgical 75* (maksimum s.d. usia 75 tahun). Batas maksimum rawat inap per hari, sebesar: Tipe: C RUP 500,000

- **PRU***payor 33* s.d. usia Tertanggung 55 tahun
  Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU***payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, sampai dengan Tertanggung berusia 55, kami membayarkan Premi Berkala dan Premi **PRU***saver* s.d. usia 55, sebesar: RUP 6,000,000

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**
Kode Agen / FSC **00170251**

Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang direncanakan bisa lebih panjang.
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.
****Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, dan oleh karena itu Polis menjadi batal (lapse.) Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut , maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran Premi.*

KECUALI DINYATAKAN LAIN, ILUSTRASI INI BUKAN SEBAGAI
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

PRU*link assurance account*

Anita UNIVERSITAS GADJAH MADA

Nama Tertanggung (sesuai Kartu ID)
Usia Tahun Berikutnya **26**
Pekerjaan **Ibu Rumah Tangga**

Jenis Kelamin **Wanita / Bukan Perokok**
Kelas Pekerjaan **1**

ALOKASI DANA INVESTASI
100% dari PRU*link* Rupiah Equity Fund

Frekuensi Pembayaran **Tahunan**
Mata Uang **RUP**
Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah* **10 tahun**
Masa Pembebanan Biaya Asuransi & Administrasi (tidak lebih dari) **74 tahun**
Nomor SPAJ / Polis _____
Jumlah yang harus dibayar dalam 1 tahun (Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala) **6,000,000**

MANFAAT ASURANSI			Sampai dengan usia tertanggung	Uang Pertanggungan		Biaya Asuransi Bulanan**
Dasar	U1BR	PRU*link assurance account*	99	75,000,000		13,500
Tambahan	H1G1	PRU*hospital & surgical 75*	75	500,000	(harian)	173,217
	W1QR	PRU*payor 33*	55	6,000,000	(tahunan)	8,200

Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala (U1CR PRU*saver*)	
Premi Tahunan	
Premi Berkala	5,000,000
TopUp Premi Berkala (PRU*saver*)	1,000,000
Total Premi (Tahunan)	6,000,000

(Manfaat Asuransi, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi tersebut di atas adalah bagian dari SPAJ yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penerbitan Polis/kontrak asuransi atau perubahan Polis yang berhubungan dengan Uang Pertanggungan, Manfaat Asuransi, Besar Premi, Jangka Waktu, Kelas Pekerjaan, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi)

RINGKASAN MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi, keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi (termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian) tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- PRU*link assurance account* (PAA) — Meninggal atau Cacat Tetap Total diberikan sebesar Uang Pertanggungan PAA dan Nilai Tunai, apabila ada. Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.
- PRU*saver* (*TopUp* Premi Berkala) — Bagian dari Premi Berkala yang merupakan tambahan dana investasi.
- PRU*hospital & surgical 75* — Memberikan santunan harian Rawat Inap, ICU, Pembedahan setelah PRU*hospital & surgical 75* berlangsung 30 hari atau lebih dengan minimum 1x24 jam, maksimum rawat inap 120 hari dalam satu tahun termasuk perawatan di ICU maksimum selama 30 hari, sampai dengan Tertanggung berusia 75, sesuai dengan biaya rawat inap harian di Rumah Sakit dengan maksimal Uang Pertanggungan harian PRU*hospital & surgical 75*.
- PRU*payor 33* — Memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis sebelum Tertanggung berusia 55, setelah PRU*payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, kami membayarkan sebesar Premi Berkala & Premi PRU*saver* s.d usia 55 tahun.

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**
Kode Agen / FSC **00170251**
Tanda Tangan Agen / FSC _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

* *Saya mengerti bahwa manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang saya rencanakan bisa lebih panjang.*
** *Merupakan biaya asuransi pada saat usia masuk. Biaya asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu. Biaya asuransi juga bergantung pada jenis kelamin dan status merokok saat masuk.*

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami dan menyetujui Ilustrasi dan Manfaat Asuransi yang diuraikan pada halaman ini.

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

No	Manfaat	Deskripsi	Dalam ribuan Rupiah
	Rawat Inap		
1	Rawat Inap Harian	Per orang/hari-max 120 hari/tahun	350
2	Intensive Care Unit (ICU)	Per orang/hari-max 30 hari/tahun	700
3	Kunjungan Dokter Umum	Max. 1 kunjungan per hari	200
4	Kunjungan Dokter Spesialis	Max. 1 kunjungan per hari	250
5	Tindakan Operasi (Surgeon's, Theatre's, Anasthetist's fee)	Tipe 4 (Complex)	69,500
		Tipe 3 (Major)	41,350
		Tipe 2 (Intermediate)	25,950
		Tipe 1 (Minor)	14,000
6	Biaya Aneka Perawatan Rumah Sakit	Max. per ketidakmampuan	9,800
7	Perawatan di rumah oleh Juru Rawat setelah Rawat Inap	Max. 120 hari/tahun	250
8	Biaya Ambulan Lokal	Max. per ketidakmampuan	350
9	Biaya Perawatan sebelum Rawat Inap	30 hari sebelum masuk Rumah Sakit	1,500
10	Biaya Perawatan setelah Rawat Inap	90 hari sesudah keluar Rumah Sakit	1,500
	Rawat Jalan		
1	Rawat Jalan Darurat Kecelakaan	Max. per tahun	5,000
2	Perawatan Kanker	Max. per tahun	54,000
3	Cuci Darah/Kidney Dialysis	Max. per tahun	15,000
	Batasan Tahunan Keseluruhan		215,000

Pengecualian

Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* tidak berlaku untuk hal-hal yang disebabkan secara langsung ataupun tidak langsung, sebagian atau seluruhnya, sebagaimana tercantum dibawah ini

1 Segala jenis penyakit, cidera atau kadaan (dengan tidak melihat kapan mulai adanya) yang telah mendapat saran atau pengobatan dari seorang Dokter dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan Polis yang terakhir tergantung yang mana yang berlaku terjadi kecuali apabila disetujui sebaliknya secara tertulis oleh Kami; atau

2. Jenis penyakit tertentu yang terjadi pada 12 (dua belas) bulan pertama sejak berlakunya Manfaat tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan terakhir, baik Tertanggung mengetahuinya ataupun tidak, yang mencakup: Semua jenis Hernia; Semua jenis tumor/benjolan/kista; Tuberkulosis; Endometriosis; Wasir, Penyakit pada Tonsil atau Adenoid; Kondisi abnormal rongga hidung, sekat hidung atau kerang hidung (turbinates), termasuk sinus; Penyakit kelenjar gondok (Tiroid); Hysterektomi (dengan atau tanpa Salpingo - Ooforektomi); Penyakit Tekanan Darah Tinggi; Penyakit jantung dan pembuluh darah (Kardiovaskuler); Fistula di anus, Batu pada sistem saluran empedu, Batu pada sistem saluran kemih, Katarak, Tukak pada lambung atau pada usus dua belas jari, Semua jenis kelainan sistem reproduksi, termasuk Fibroid/Miom di rahim, Diskus intervertebrata yang menonjol, Penyakit Kencing Manis, atau

3 Semua perawatan yang diperoleh di negara Amerika Serikat, Jepang dan Kanada, atau

4 Setiap Ketidakmampuan yang dimulai atau terjadi dalam Masa Tunggu 30 (tiga puluh) hari, kecuali diakibatkan oleh Kecelakaan, atau

5 Biaya yang tidak sesuai dengan kenyataan dan kepantasan, dan bukan Biaya Wajar Yang Biasa Dibebankan pada perawatan suatu Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan, atau merupakan pilihan pembedahan atau perawatan yang tidak Diperlukan Secara Medis, atau

6 Biaya yang timbul dari upaya donor organ dan jaringan tubuh, atau

7. Rawat Jalan yang tidak terkait dengan Rawat Inap, kecuali yang disebabkan karena kecelakaan atau merupakan Tindakan Bedah Rawat Jalan, atau

8 Penyakit, Cidera, atau Ketidakmampuan yang disebabkan karena tindakan percobaan bunuh diri atau penciderasan diri, baik dilakukan dalam keadaan waras ataupun tidak, atau

9 Perawatan untuk mengatasi kegemukan, penurunan berat badan atau menambah berat badan, bulimia, anoreksia nervosa, atau

10 Pemeriksaan mata, kesalahan refraksi mata termasuk rabun jauh (Myopia), pembelian / penyewaan kacamata / lensa / alat bantu pendengaran, atau

12 Semua jenis perawatan, pemeriksaan, pengobatan atau pembedahan gigi termasuk bedah mulut, gusi atau struktur penyangga gigi secara langsung dan pengobatan yang terkait dengannya kecuali yang diakibatkan oleh Kecelakaan, atau

13 Kanker yang diketahui gejalanya oleh Tertanggung yang telah didiagnosis atau mendapat pengobatan dalam 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75*, atau tanggal pemulihan terakhir, yang mana yang lebih dahulu terjadi, atau

14 Perawatan yang berhubungan dengan kehamilan / upaya untuk hamil, termasuk melahirkan, diagnosis dan perawatan kebidaksuburan, keguguran, aborsi, sterilisasi (vasektomi / MOP dan tubektomi / MOW) dan kontrasepsi, metode-metode pengaturan kehamilan, pengujian atau pengobatan impotensi, termasuk semua komplikasi yang terjadi karenanya, atau

15 Sunat dengan segala konsekuensinya selain sunat yang dilaksanakan sehubungan dengan kecelakaan atau penyakit yang diderita oleh Tertanggung, atau

16 Perawatan / pengobatan yang timbul sehubungan dengan atau yang diakibatkan oleh Kelainan Bawaan, cacat bawaan, atau penyakit keturunan, baik diketahui ataupun tidak, atau

17 Tindakan Bedah yang dilakukan semata-mata karena kenginan Tertanggung tanpa adanya Cidera atau Penyakit, pembedahan percobaan (explorative), pembedahan untuk tujuan kosmetik atau pembedahan plastik kecuali disebabkan oleh Cidera atau Penyakit, atau

18 Biaya pemeriksaan kesehatan rutin (medical check up), biaya pemeriksaan atau pengobatan yang tidak berhubungan dengan diagnosis / alasan Rawat Inap, biaya rehabilitasi tanpa rekomendasi Dokter, biaya preventif (pencegahan penyakit) termasuk imunisasi dan vaksinasi, food suppliement, biaya istirahat, biaya telekomunikasi, biaya penyewaan televisi berikut saluarannya, biaya lemari pendingin termasuk isinya dan biaya lain yang tidak berhubungan dengan perawatan medis, atau

19 Rawat Inap di Rumah Sakit yang bertujuan hanya untuk diagnostik, pemeriksaan sinar X, pemeriksaan fisik umum, atau

20 Perawatan yang tidak dilakukan di Rumah Sakit atau Klinik, perawatan di spa / sauna / salon, atau

21 Perawatan yang terjadi karena keadaan kesehatan usia lanjut (geriatrik), keadaan mental usia lanjut (psiko-genatrik), atau

22 Pengobatan atas diri Tertanggung sehubungan kelainan jiwa, cacat mental, neurosis, psikosomatis, psikosis atau suatu pengobatan yang dilakukan di Rumah Sakit Jiwa atau di bagian psikiatri suatu Rumah Sakit atau pengobatan yang dilakukan oleh seorang psikiater, atau

23 Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan yang terjadi pada saat Tertanggung di bawah pengaruh narkotika, alkohol, psikotropika, racun, gas atau bahan-bahan sejenis atau obat-obatan selain digunakan sebagai obat menurut resep yang dikeluarkan oleh Dokter, atau

24 Cidera atau Penyakit yang timbul sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari terorisme, perang, invasi, serangan musuh asing, tindak kekerasan (baik perang diumumkan maupun tidak), perang sipil, pemberontakan, revolusi, keikutsertaan langsung dalam huru-hara, perkelahian, pemogokan dan kerbutan massa, tindakan militer, perampasan kekuasaan, tugas aktif dalam angkatan bersenjata atau kepolisian, atau

25 Cidera atau Penyakit akibat reaksi nuklir, radiasi dan kontaminasinya, atau

26 Semua penyakit akibat hubungan seksual atau penyimpangan seksual, atau

27 Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh olahraga profesional, balap jenis apapun, scuba diving, kegiatan yang berhubungan dengan hang gliding, ballooning, parasut, terjun payung, layang-layang, gulat, bungee jumping dan kegiatan atau olahraga bahaya lainnya, atau

28 Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada pesawat udara yang mempunyai ijin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial berijin (berlisensi) atau perusahaan sewa yang diakui, atau

29 Cidera yang disebabkan oleh tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan atau pelanggaran hukum atau percobaan pelanggaran hukum atau pertawanan yang dilakukan oleh Tertanggung pada saat terjadinya penahanan atas diri seseorang (termasuk Tertanggung) yang dijalankan oleh pihak yang berwenang, atau

30 Tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas Polis, atau

31 Biaya perawatan yang disebabkan oleh atau berhubungan dengan Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), atau infeksi karena Human immuno-deficiency Virus (HIV), atau Penyakit lainnya yang disebabkan oleh atau komplikasi dari AIDS dan atau HIV

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI - PRU*link* Rupiah Equity Fund

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Petharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
ILUSTRASI MANFAAT
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			998	1,045	1,093
2	27	6,000			2,045	2,195	2,349
3	28	6,000			1,377	1,691	2,026
4	29	6,000			4,086	4,626	5,221
5	30	6,000			6,923	7,848	8,889
6	31	6,000			10,473	11,988	13,731
7	32	6,000			14,191	16,534	19,289
8	33	6,000			18,084	21,522	25,668
9	34	6,000			22,158	26,995	32,991
10	35	6,000			26,424	33,003	41,398
11	36				24,322	32,716	43,858
12	37				22,094	32,381	46,666
13	38				19,736	31,990	49,872
14	39				17,233	31,534	53,532
15	40				14,580	31,005	57,711
16	41				11,487	30,102	62,183
17	42				8,210	29,077	67,292
18	43				4,737	27,916	73,132
19	44				1,060	26,608	79,815
20	45				***	25,138	87,469
21	46				***	23,118	95,849
22	47				***	20,868	105,458
23	48				***	18,376	116,489
24	49				***	15,627	129,168
25	50				***	12,600	143,745
26	51				***	8,868	160,087
27	52				***	4,769	178,888
28	53				***	271	200,520
29	54				***	***	225,416
30	55				***	***	254,072
35	60				***	***	470,279
40	65				***	***	894,581

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 65 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 65 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			998	1,045	1,093
2	27	6,000			2,045	2,195	2,349
3	28	6,000			1,377	1,691	2,026
4	29	6,000			4,086	4,626	5,221
5	30	6,000			6,923	7,848	8,889
6	31	6,000			10,473	11,988	13,731
7	32	6,000			14,191	16,534	19,289
8	33	6,000			18,084	21,522	25,668
9	34	6,000			22,158	26,995	32,991
10	35	6,000			26,424	33,003	41,398
11	36	6,000			30,569	39,261	50,701
12	37	6,000			34,902	46,125	61,377
13	38	6,000			39,431	53,654	73,633
14	39	6,000			44,161	61,910	87,699
15	40	6,000			49,101	70,963	103,846
16	41	6,000			53,982	80,601	122,080
17	42	6,000			59,077	91,171	143,016
18	43	6,000			64,395	102,764	167,057
19	44	6,000			69,948	115,485	194,672
20	45	6,000			75,750	129,449	226,397
21	46	6,000			81,458	144,405	262,459
22	47	6,000			87,424	160,829	303,902
23	48	6,000			93,672	178,877	351,542
24	49	6,000			100,225	198,723	406,321
25	50	6,000			107,102	220,551	469,314
26	51	6,000			113,940	244,159	541,334
27	52	6,000			121,125	270,134	624,164
28	53	6,000			128,680	298,718	719,430
29	54	6,000			136,630	330,178	829,005
30	55	6,000			145,001	364,808	955,042
35	60	6,000			189,017	592,149	1,926,315
40	65	6,000			237,258	949,116	3,869,325

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **09-Aug-2010 10:06:27**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2014 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			998	1,045	1,093
2	27	6,000			2,045	2,195	2,349
3	28	6,000			1,377	1,691	2,026
4	29	6,000			4,086	4,626	5,221
5	30	6,000			6,923	7,848	8,889
6	31	6,000			10,473	11,988	13,731
7	32	6,000			14,191	16,534	19,289
8	33	6,000			18,084	21,522	25,668
9	34	6,000			22,158	26,995	32,991
10	35	6,000			26,424	33,003	41,398
11	36				24,322	32,716	43,858
12	37				22,094	32,381	46,666
13	38				19,736	31,990	49,872
14	39				17,233	31,534	53,532
15	40				14,580	31,005	57,711
16	41				11,487	30,102	62,183
17	42				8,210	29,077	67,292
18	43				4,737	27,916	73,132
19	44				1,060	26,608	79,815
20	45				***	25,138	87,469
21	46				***	23,118	95,849
22	47				***	20,868	105,458
23	48				***	18,376	116,489
24	49				***	15,627	129,168
25	50				***	12,600	143,745
26	51				***	8,868	160,087
27	52				***	4,769	178,888
28	53				***	271	200,520
29	54				***	***	225,416
30	55				***	***	254,072
35	60				***	***	470,279
40	65				***	***	894,581

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 65 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 65 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			998	1,045	1,093
2	27	6,000			2,045	2,195	2,349
3	28	6,000			1,377	1,691	2,026
4	29	6,000			4,086	4,626	5,221
5	30	6,000			6,923	7,848	8,889
6	31	6,000			10,473	11,988	13,731
7	32	6,000			14,191	16,534	19,289
8	33	6,000			18,084	21,522	25,668
9	34	6,000			22,158	26,995	32,991
10	35	6,000			26,424	33,003	41,398
11	36	6,000			30,569	39,261	50,701
12	37	6,000			34,902	46,125	61,377
13	38	6,000			39,431	53,654	73,633
14	39	6,000			44,161	61,910	87,699
15	40	6,000			49,101	70,963	103,846
16	41	6,000			53,982	80,601	122,080
17	42	6,000			59,077	91,171	143,016
18	43	6,000			64,395	102,764	167,057
19	44	6,000			69,948	115,485	194,672
20	45	6,000			75,750	129,449	226,397
21	46	6,000			81,458	144,405	262,459
22	47	6,000			87,424	160,829	303,902
23	48	6,000			93,672	178,877	351,542
24	49	6,000			100,225	198,723	406,321
25	50	6,000			107,102	220,551	469,314
26	51	6,000			113,940	244,159	541,334
27	52	6,000			121,125	270,134	624,164
28	53	6,000			128,680	298,718	719,430
29	54	6,000			136,630	330,178	829,005
30	55	6,000			145,001	364,808	955,042
35	60	6,000			189,017	592,149	1,826,315
40	65	6,000			237,258	949,116	3,869,325

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof., Dr., M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT MENINGGAL

ILUSTRASI MANFAAT

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			75,998	76,045	76,093
2	27	6,000			77,045	77,195	77,349
3	28	6,000			76,377	76,691	77,026
4	29	6,000			79,086	79,626	80,221
5	30	6,000			81,923	82,848	83,889
6	31	6,000			85,473	86,988	88,731
7	32	6,000			89,191	91,534	94,289
8	33	6,000			93,084	96,522	100,668
9	34	6,000			97,158	101,995	107,991
10	35	6,000			101,424	108,003	116,398
11	36				99,322	107,716	118,858
12	37				97,094	107,381	121,666
13	38				94,736	106,990	124,872
14	39				92,233	106,534	128,532
15	40				89,580	106,005	132,711
16	41				86,487	105,102	137,183
17	42				83,210	104,077	142,292
18	43				79,737	102,916	148,132
19	44				76,060	101,608	154,815
20	45				***	100,138	162,469
21	46				***	98,118	170,849
22	47				***	95,868	180,458
23	48				***	93,376	191,489
24	49				***	90,627	204,168
25	50				***	87,600	218,745
26	51				***	83,868	235,087
27	52				***	79,769	253,888
28	53				***	75,271	275,520
29	54				***	***	300,416
30	55				***	***	329,072
35	60				***	***	545,279
40	65				***	***	969,581

Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

* Manfaat Meninggal di atas termasuk manfaat meninggal atas **PRU***link term* dan **PRU***critis cover benefit 34* (jika ada). Manfaat di atas diberikan jika belum ada pembayaran atas manfaat Cacat Tetap dan Total atau **PRU***critis cover 34* atau **PRU***critis cover benefit 34* (jika ada).

*** Menunjukkan bahwa Nilai Tunai pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Administrasi, dan oleh karena itu Polis akan batal (lapse). Supaya Manfaat Polis dapat terus berlanjut, maka Anda diminta untuk melanjutkan pembayaran premi tahunan seperti dinyatakan dalam ilustrasi ini.

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 65 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT* Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 65 tahun		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	26	6,000			75,998	76,045	76,093
2	27	6,000			77,045	77,195	77,349
3	28	6,000			76,377	76,691	77,026
4	29	6,000			79,086	79,626	80,221
5	30	6,000			81,923	82,848	83,889
6	31	6,000			85,473	86,988	88,731
7	32	6,000			89,191	91,534	94,289
8	33	6,000			93,084	96,522	100,668
9	34	6,000			97,158	101,995	107,991
10	35	6,000			101,424	108,003	116,398
11	36	6,000			105,569	114,261	125,701
12	37	6,000			109,902	121,125	136,377
13	38	6,000			114,431	128,654	148,633
14	39	6,000			119,161	136,910	162,699
15	40	6,000			124,101	145,963	178,846
16	41	6,000			128,982	155,601	197,080
17	42	6,000			134,077	166,171	218,016
18	43	6,000			139,395	177,764	242,057
19	44	6,000			144,948	190,485	269,672
20	45	6,000			150,750	204,449	301,397
21	46	6,000			156,458	219,405	337,459
22	47	6,000			162,424	235,829	378,902
23	48	6,000			168,672	253,877	426,542
24	49	6,000			175,225	273,723	481,321
25	50	6,000			182,102	295,551	544,314
26	51	6,000			188,940	319,159	616,334
27	52	6,000			196,125	345,134	699,164
28	53	6,000			203,680	373,718	794,430
29	54	6,000			211,630	405,178	904,005
30	55	6,000			220,001	439,808	1,030,042
35	60	6,000			264,017	667,149	2,001,315
40	65	6,000			312,258	1,024,116	3,944,325

Apabila Tertanggung meninggal sebelum mencapai usia 5 tahun ulang tahun berikutnya, maka besarnya Uang Pertanggungan dasar diberikan sesuai tabel berikut dan seluruh Nilai Tunai yang dihitung berdasarkan harga unit pada tanggal perhitungan terdekat setelah diselujuinya permohonan klaim akan dibayarkan sekaligus/sekurang-kurangnya 5 kali Premi Berkala PAA Tahunan, mana yang lebih besar.

Usia ulang tahun berikut	1	2	3	4	>=5
% dari Uang Pertanggungan	20%	40%	60%	80%	100%

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**

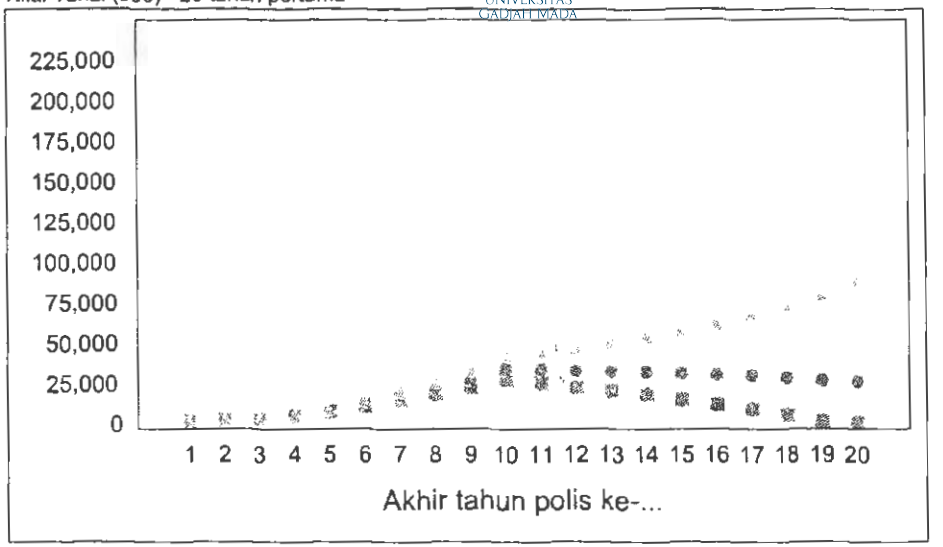
Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

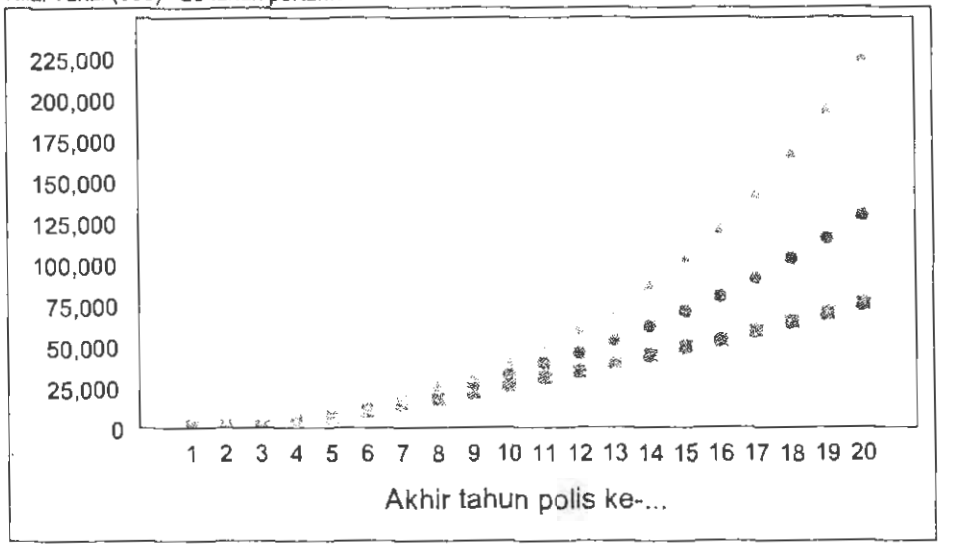
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof. Dr. M.M.
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
Jika Premi dibayar sampai usia 65 tahun
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Catatan:

Dana Investasi	Hasil Investasi Bersih Rata-rata (%) per Tahun *					
	Sejak diluncurkan	2005	2006	2007	2008	2009
Rupiah Managed Fund	16.10	4.88	32.80	20.30	-13.56	36.29
Rupiah Equity Fund	23.80	14.41	57.80	49.40	-50.05	100.63
Rupiah Fixed Income Fund	11.88	0.07	24.20	8.20	1.04	18.18
Rupiah Cash Fund	8.56	5.17	10.60	6.40	6.21	6.55
Rupiah Managed Fund Plus	38.85	-	-	-	-	61.40
USD Fixed Income Fund	6.89	6.24	10.90	3.80	-24.61	51.52

Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Rendah
Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Sedang
Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Tinggi

* Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang bisa berbeda.
Nilai dan hasilnya dapat menaik ataupun menurun. Lihat keterangan no.5, 6, 7 dan 13 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

HAL-HAL PENTING

1. Alokasi premi yang dibentuk ke dalam unit:

	Tahun 1		Tahun 2		Tahun 3		Tahun 4		Tahun 5		Tahun 6 >	
	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp
Premi Berkala	0%	100%	40%	60%	85%	15%	85%	15%	85%	15%	100%	0%
Premi **PRU***saver* dan *TopUp* Premi Tunggal	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah diperhitungkan dengan:
   a. Biaya administrasi sebesar Rp.27.500,-/USD 5 per bulan selama berlakunya asuransi.
   b. Biaya asuransi, dikenakan setiap bulan selama berlakunya manfaat asuransi.
   c. Biaya pengelolaan investasi antara 0,75% - 1,75% per tahun tergantung dari dana investasi yang dipilih.
   d. Biaya *TopUp* Premi Tunggal sebesar Rp.100.000,-/USD 25, dikenakan dari setiap jumlah *TopUp* Premi Tunggal yang dibayarkan.
3. Karena tidak adanya unit yang terbentuk dari Premi Berkala Tahun I dan unit yang terbentuk dari Premi Tahun II tidak mencukupi untuk membayar biaya asuransi dan administrasi, maka biaya-biaya tersebut dinyatakan sebagai biaya terhutang yang akan dipotong dari unit yang terbentuk dari Premi Berkala, **PRU***saver* (*TopUp* Premi Berkala) dan *TopUp* Premi Tunggal (apabila ada) mulai bulan ke-25.
4. Nilai tunai adalah: Nilai dari Saldo Unit yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada saat tertentu.
5. Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.
6. Perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi. Kinerja dari investasi tidak dijamin tergantung dari risiko masing-masing dana investasi. Pemegang Polis diberi keleluasaan untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasi, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko Pemegang Polis.
7. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi **PRU***link*.
8. Jumlah minimum *TopUp* Premi Tunggal Rp.1.000.000,- / USD 250.
9. Minimum Penarikan: Rp.500.000,-/USD 100. Minimum sisa dana setelah penarikan adalah sebesar Rp.1.000.000,-/USD 250.
10. Untuk setiap penarikan sebelum 3 tahun, akan dikenakan pajak penghasilan sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku atas kelebihan Nilai Tunai terhadap total premi yang dibayarkan, kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Peraturan perpajakan dapat berubah sesuai keputusan legislatif dan di luar kebijakan Kami.
11. Penilaian harga unit dilakukan pada setiap hari kerja, Senin sampai dengan Jumat, dengan menggunakan metode harga pasar yang berlaku bagi instrumen investasi yang mendasari masing-masing alokasi dana investasi yang dipilih.
12. Pemegang Polis tidak akan dikenakan biaya apapun apabila Pemegang Polis melakukan penerikan dana.
13. Besarnya Nilai Tunai yang terbentuk pada polis ini (dapat lebih besar atau lebih kecil dari dana yang diinvestasikan oleh Pemegang Polis), akan dipengaruhi oleh fluktuasi dari harga unit atau faktor biaya-biaya sebagaimana disebutkan di atas.
14. Perpanjangan masa pertanggungan asuransi tambahan setelah berakhirnya masa asuransi akan dilakukan underwriting/seleksi risiko ulang sehingga perpanjangan dapat diterima dengan rate standar atau bahkan ditolak.
15. Harga Unit yang digunakan pada Premi Pertama akan terbentuk setelah diterimanya SPAJ dan teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat oleh Prudential. Tanggal Perhitungan Harga Unit adalah Tanggal Perhitungan berikutnya setelah diterimanya SPAJ atau teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat, mana yang paling akhir.
16. Memiliki polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. **PRU***link assurance account* adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat polis ini, Kami sarankan Anda untuk melakukan pembayaran Premi selama Masa Asuransi.

Disajikan oleh **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 10:06:27**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Berdasarkan data yang digunakan untuk pembuatan ilustrasi ini, yang merupakan catatan untuk penanggung:

Total Manfaat untuk menentukan jenis medikal:

	Life 1 (Rp)
Meninggal	75,000,000
Additional CC	66,000,000
Besarnya UP	75,000,000

Jenis Pemeriksaan yang dibutuhkan: **NM**

Total Manfaat untuk menentukan Fakultatif atau tidak:

Meninggal	75,000,000
Additional CC	63,914,850
ACC-CC	0
Total CC	63,914,850
TPD	75,000,000
ADD/AD	0

Fakultatif untuk manfaat: **Tidak Fakultatif**

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

RINGKASAN ILUSTRASI

Nama Tertanggung **willy**
Usia Tahun Berikutnya **18**
Jenis Kelamin **Pria/Bukan Perokok**

A. Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah adalah 10 tahun*

Premi Tahunan Pada Awal Tahun	1	RUP	12,000,000
	2	RUP	12,000,000
	3	RUP	12,000,000
	4	RUP	12,000,000
	5	RUP	12,000,000
	6	RUP	12,000,000
	7	RUP	12,000,000
	|		
	|		
	10	RUP	12,000,000
TOTAL PREMI		RUP	120,000,000
Total Top-Up Tunggal		RUP	20,000,000

Informasi mengenai Uraian Biaya, terdapat dalam halaman Hal-Hal Penting.

B. Asumsi Nilai Tunai di masa yang akan datang **

		Rendah (000)	Sedang (000)	Tinggi (000)
Usia ke 45	RUP	154,887	683,094	2,373,042
Usia ke 55	RUP	162,700	1,653,968	9,444,764
Usia ke 65	RUP	128,228	4,111,123	37,974,445

Nilai Tunai dihitung dengan menggunakan asumsi tingkat investasi. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi. **(Lihat Hal-hal Penting pada halaman terakhir)**

C. Rangkuman Manfaat Meninggal

Jika Tertanggung meninggal karena kecelakaan sebelum berusia 60, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	RUP	175,000,000
Jika Tertanggung meninggal sebelum berusia 99, Manfaat yang diterima adalah sejumlah:	RUP	75,000,000

D. MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi. Keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi tiap produk asuransi, termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian, tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU***link assurance account* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat Total & Tetap selama masa asuransi, akan diberikan Uang Pertanggungan dan Nilai Tunai (lihat Bagian B), apabila ada. (Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.)		RUP	75,000,000
- Cacat Tetap & Total (Total & Permanent Disability) **PRU***link assurance account* (PAA)	Pembayaran Pertama, sebesar: 20% dari Uang Pertanggungan, (poin di atas), sebesar:	RUP	15,000,000
	Pembayaran Kedua (satu tahun sesudah Pembayaran Pertama), sebesar: 80% dari Uang Pertanggungan (poin di atas), sebesar:	RUP	60,000,000
- **PRU***personal accident death & dismemberment* : Apabila Tertanggung Meninggal atau Cacat karena kecelakaan sampai dengan Tertanggung berusia 60 tahun, diberikan tambahan Manfaat Uang Pertanggungan sebesar:		RUP	100,000,000
- **PRU***hospital & surgical 75* (maksimum s.d. usia 75 tahun). Batas maksimum rawat inap per hari, sebesar:		Tipe: D RUP	750,000
- **PRU***payor 33* s.d. usia Tertanggung 55 tahun. Apabila Tertanggung memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis, setelah **PRU***payor 33* berlangsung 90 hari atau lebih, sampai dengan Tertanggung berusia 55, kami membayarkan Premi Berkala dan Premi **PRU***saver* s.d. usia 55, sebesar:		RUP	12,000,000

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**
Kode Agen / FSC **00170251**

**Manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang direncanakan bisa lebih panjang.*
***Keterangan lengkap lihat di halaman ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI.*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

	Wilty	Jenis Kelamin	**Pria / Bukan Perokok**
Usia Tahun Berikutnya	**18**	Kelas Pekerjaan	**1**
Pekerjaan	**Pelajar atau Mahasiswa**		

ALOKASI DANA INVESTASI
100% dari PRU*link* Rupiah Equity Fund

Frekuensi Pembayaran	**Bulanan**	Mata Uang	**RUP**
Rencana Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki Nasabah*	**10 tahun**		
Masa Pembebanan Biaya Asuransi & Administrasi (tidak lebih dari)	**82 tahun**		

Nomor SPAJ / Polis _____

Jumlah yang harus dibayar dalam 1 tahun (Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala) **12,000,000**

MANFAAT ASURANSI			**Sampai dengan usia tertanggung**	**Uang Pertanggungan**		**Biaya Asuransi Bulanan****
Dasar	U1BR	**PRU*link assurance account***	99	75,000,000		13,500
Tambahan	P1DR	**PRU*personal accident death & disablement***	60	100,000,000		11,417
	H1G1	**PRU*hospital & surgical 75***	75	750,000	(harian)	218,983
	W1QR	**PRU*payor 33***	55	12,000,000	(tahunan)	12,700

Premi Berkala & *TopUp* Premi Berkala (U1CR **PRU*saver***)	
Premi Bulanan	
Premi Berkala	500,000
TopUp Premi Berkala (**PRU*saver***)	500,000
Total Premi (Bulanan)	1,000,000

(Manfaat Asuransi, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi tersebut di atas adalah bagian dari SPAJ yang akan digunakan sebagai acuan dalam proses penerbitan Polis/kontrak asuransi atau perubahan Polis yang berhubungan dengan Uang Pertanggungan, Manfaat Asuransi, Besar Premi, Jangka Waktu, Kelas Pekerjaan, Frekuensi Pembayaran, Mata Uang Polis dan Jenis Dana Investasi)

RINGKASAN MANFAAT

(Hanya untuk ilustrasi, keterangan lengkap mengenai Manfaat Asuransi (termasuk syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian) tercantum pada Polis, berlaku dan mengikat)

- **PRU*link assurance account*** (PAA) — Meninggal atau Cacat Tetap Total diberikan sebesar Uang Pertanggungan PAA dan Nilai Tunai, apabila ada.
  Apabila Tertanggung masih hidup sampai berakhirnya masa asuransi, kami akan membayarkan Nilai Tunai, apabila ada.
- **PRU*saver*** (*TopUp* Premi Berkala) — Bagian dari Premi Berkala yang merupakan tambahan dana investasi.
- **PRU*personal accident death & disablement*** — Meninggal/Cacat karena kecelakaan pada saat usia Tertanggung tidak melebihi 60 tahun diberikan Uang Pertanggungan **PRU*personal accident death & disablement***.
- **PRU*hospital & surgical 75*** — Memberikan santunan harian Rawat Inap, ICU, Pembedahan setelah **PRU*hospital & surgical 75*** berlangsung 30 hari atau lebih dengan minimum 1x24 jam, maksimum rawat inap 120 hari dalam satu tahun termasuk perawatan di ICU maksimum selama 30 hari, sampai dengan Tertanggung berusia 75, sesuai dengan biaya rawat inap harian di Rumah Sakit dengan maksimal Uang Pertanggungan harian **PRU*hospital & surgical 75***.
- **PRU*payor 33*** — Memenuhi kriteria salah satu dari 33 kondisi kritis sebelum Tertanggung berusia 55, setelah **PRU*payor 33*** berlangsung 90 hari atau lebih, kami membayarkan sebesar Premi Berkala & Premi **PRU*saver*** s.d usia 55 tahun.

Disajikan **jajang fataro akbar**
Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**
Kode Agen / FSC **00170251**
Tanda Tangan Agen / FSC _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis

* *Saya mengerti bahwa manfaat asuransi di atas dapat diberikan selama biaya asuransi terpenuhi. Apabila Nilai Tunai yang terbentuk tidak mencukupi maka Rencana Masa Pembayaran Premi yang saya rencanakan bisa lebih panjang.*
** *Merupakan biaya asuransi pada saat usia masuk. Biaya asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu. Biaya asuransi juga bergantung pada jenis kelamin dan status merokok saat masuk.*

Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah memahami dan menyetujui Ilustrasi dan Manfaat Asuransi yang diuraikan pada halaman ini.

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Bethania Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

MANFAAT PRU*hospital & surgical 75*

No	Manfaat	Deskripsi	
	Rawat Inap		
1	Rawat Inap Harian	Per orang/hari-max 120 hari/tahun	750
2	Intensive Care Unit (ICU)	Per orang/hari-max 30 hari/tahun	1,500
3	Kunjungan Dokter Umum	Max. 1 kunjungan per hari	300
4	Kunjungan Dokter Spesialis	Max. 1 kunjungan per hari	375
5	Tindakan Operasi (Surgeon's, Theatre's, Anasthetist's fee)	Tipe 4 (Complex)	104,250
		Tipe 3 (Major)	62,000
		Tipe 2 (Intermediate)	38,950
		Tipe 1 (Minor)	21,000
6	Biaya Aneka Perawatan Rumah Sakit	Max. per ketidakmampuan	14,700
7	Perawatan di rumah oleh Juru Rawat setelah Rawat Inap	Max. 120 hari/tahun	300
8	Biaya Ambulan Lokal	Max. per ketidakmampuan	400
9	Biaya Perawatan sebelum Rawat Inap	30 hari sebelum masuk Rumah Sakit	2,250
10	Biaya Perawatan setelah Rawat Inap	90 hari sesudah keluar Rumah Sakit	2,250
	Rawat Jalan		
1	Rawat Jalan Darurat Kecelakaan	Max. per tahun	7,500
2	Perawatan Kanker	Max. per tahun	81,000
3	Cuci Darah/Kidney Dialysis	Max. per tahun	22,500
	Batasan Tahunan Keseluruhan		**322,500**

Pengecualian

Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* tidak berlaku untuk hal-hal yang disebabkan secara langsung ataupun tidak langsung, sebagian atau seluruhnya, sebagaimana tercantum dibawah ini :

1. Segala jenis penyakit, cidera atau keadaan (dengan tidak melihat kapan mulai adanya) yang telah mendapat saran atau pengobatan dari seorang Dokter dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan Polis yang terakhir tergantung yang mana yang belakang terjadi kecuali apabila disetujui sebaliknya secara tertulis oleh Kami; atau
2. Jenis penyakit tertentu yang terjadi pada 12 (dua belas) bulan pertama sejak berlakunya Manfaat tambahan PRU*hospital & surgical 75* atau tanggal pemulihan terakhir, baik Tertanggung mengetahuinya ataupun tidak, yang mencakup: Semua jenis Hernia; Semua jenis tumor/benjolan/kista; Tuberkulosis; Endometriosis; Wasir; Penyakit pada Tonsil atau Adenoid; Kondisi abnormal rongga hidung, sekat hidung atau kerang hidung (turbinates), termasuk sinus; Penyakit kelenjar gondok (Tiroid); Histerektomi (dengan atau tanpa Salpingo - Ooforektomi); Penyakit Tekanan Darah Tinggi; Penyakit jantung dan pembuluh darah (Kardiovaskuler); Fistula di anus; Batu pada sistem saluran empedu; Batu pada sistem saluran kemih; Katarak; Tukak pada lambung atau pada usus dua belas jari; Semua jenis kelainan sistem reproduksi, termasuk Fibroid/Miom di rahim; Diskus Intervertebrata yang menonjol; Penyakit Kencing Manis; atau
3. Semua perawatan yang diperoleh di negara Amerika Serikat, Jepang dan Kanada, atau
4. Setiap Ketidakmampuan yang dimulai atau terjadi dalam Masa Tunggu 30 (tiga puluh) hari, kecuali diakibatkan oleh Kecelakaan, atau
5. Biaya yang tidak sesuai dengan kenyataan dan kepertuan, dan bukan Biaya Wajar Yang Biasa Dibebankan pada perawatan suatu Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan, atau merupakan pilihan pembedahan atau perawatan yang tidak Diperlukan Secara Medis, atau
6. Biaya yang timbul dari upaya donor organ dan jaringan tubuh, atau
7. Rawat Jalan yang tidak terkait dengan Rawat Inap, kecuali yang disebabkan karena kecelakaan atau merupakan Tindakan Bedah Rawat Jalan, atau
8. Penyakit, Cidera, atau Ketidakmampuan yang disebabkan karena tindakan percobaan bunuh diri atau pencideraan diri, baik dilakukan dalam keadaan waras ataupun tidak, atau
9. Perawatan untuk mengatasi kegemukan, penurunan berat badan atau menambah berat badan, bulimia, anoreksia nervosa, atau
10. Pemeriksaan mata, kesalahan refraksi mata termasuk rabun jauh (Myopia), pembelian / penyewaan kacamata / lensa / alat bantu pendengaran, atau
11. Perawatan dan pembedahan untuk mengubah jenis kelamin, atau
12. Semua jenis perawatan, pemeriksaan, pengobatan atau pembedahan gigi termasuk bedah mulut, gusi, atau struktur penyangga gigi secara langsung dan pengobatan yang terkait dengannya kecuali yang diakibatkan oleh Kecelakaan, atau
13. Kanker yang diketahui gejalanya oleh Tertanggung yang telah didiagnosis atau mendapat pengobatan dalam 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan PRU*hospital & surgical 75*, atau tanggal pemulihan terakhir, yang mana yang lebih dahulu terjadi, atau
14. Perawatan yang berhubungan dengan kehamilan / upaya untuk hamil, termasuk melahirkan, diagnosis dan perawatan ketidaksuburan, keguguran, aborsi, sterilisasi (vasektomi / MOP dan tubektomi / MOW) dan kontrasepsi, metode-metode pengaturan kelahiran, pengujian atau pengobatan impotensi, termasuk semua komplikasi yang terjadi karenanya, atau
15. Sunat dengan segala konsekuensinya selain sunat yang dilaksanakan sehubungan dengan kecelakaan atau penyakit yang diderita oleh Tertanggung, atau
16. Perawatan / pengobatan yang timbul sehubungan dengan atau yang diakibatkan oleh Kelainan Bawaan, cacat bawaan, atau penyakit keturunan, baik diketahui ataupun tidak, atau
17. Tindakan Bedah yang dilakukan semata-mata karena keinginan Tertanggung tanpa adanya Cidera atau Penyakit, pembedahan percobaan (explorative), pembedahan untuk tujuan kosmetik atau pembedahan plastik kecuali disebabkan oleh Cidera atau Penyakit, atau
18. Biaya pemeriksaan kesehatan rutin (medical check up), biaya pemeriksaan atau pengobatan yang tidak berhubungan dengan diagnosis / alasan Rawat Inap, biaya rehabilitasi tanpa rekomendasi Dokter, biaya preventif (pencegahan penyakit) termasuk imunisasi dan vaksinasi, food supplement, biaya istirahat, biaya telekomunikasi, biaya penyewaan televisi berikut saluransya, biaya lemari pendingin termasuk isinya dan biaya lain yang tidak berhubungan dengan perawatan medis, atau
19. Rawat Inap di Rumah Sakit yang bertujuan hanya untuk diagnostik, pemeriksaan sinar X, pemeriksaan fisik umum, atau
20. Perawatan yang tidak dilakukan di Rumah Sakit atau Klinik, perawatan di spa / sauna / salon, atau
21. Perawatan yang terjadi karena keadaan kesehatan usia lanjut (geriatrik), keadaan mental usia lanjut (psiko-geriatrik), atau
22. Pengobatan atas diri Tertanggung sehubungan kelainan jiwa, cacat mental, neurosis, psikosomatis, psikosis atau suatu pengobatan yang dilakukan di Rumah Sakit Jiwa atau di bagian psikiatri suatu Rumah Sakit atau pengobatan yang dilakukan oleh seorang psikiater, atau
23. Penyakit, Cidera atau Ketidakmampuan yang terjadi pada saat Tertanggung di bawah pengaruh narkotika, alkohol, psikotropika, racun, gas atau bahan-bahan sejenis atau obat-obatan selain digunakan sebagai obat menurut resep yang dikeluarkan oleh Dokter, atau
24. Cidera atau Penyakit yang timbul sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari terorisme, perang, invasi, serangan musuh asing, tindak kekerasan (baik perang diumumkan maupun tidak), perang sipil, pemberontakan, revolusi, keikutsertaan langsung dalam huru-hara, perkelahian, pemogokan dan keributan massa, tindakan militer, perampasan kekuasaan, tugas aktif dalam angkatan bersenjata atau kepolisian, atau
25. Cidera atau Penyakit akibat reaksi nuklir, radiasi dan kontaminasinya, atau
26. Semua penyakit akibat hubungan seksual atau penyimpangan seksual, atau
27. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh olahraga profesional, balap jenis apapun, scuba diving, kegiatan yang berhubungan dengan hang gliding, ballooning, parasut, terjun payung, tinju, gulat, bungee jumping dan kegiatan atau olahraga bahaya lainnya, atau
28. Cidera atau penyakit yang disebabkan oleh penerbangan atau kegiatan udara lainnya kecuali sebagai penumpang yang membayar tarif pada pesawat udara yang mempunyai ijin (berlisensi) lengkap yang dikelola oleh perusahaan penerbangan komersial berijin (berlisensi) atau perusahaan sewa yang diakui, atau
29. Cidera yang disebabkan oleh tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan atau pelanggaran hukum atau percobaan pelanggaran hukum atau perlawanan yang dilakukan oleh Tertanggung pada saat terjadinya penahanan atas diri seseorang (termasuk Tertanggung) yang dijalankan oleh pihak yang berwenang, atau
30. Tindak kejahatan atau percobaan tindak kejahatan oleh pihak yang berkepentingan atas Polis, atau
31. Biaya perawatan yang disebabkan oleh atau berhubungan dengan: Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), atau Infeksi karena Human Immuno-deficiency Virus (HIV), atau Penyakit lainnya yang disebabkan oleh atau komplikasi dari AIDS dan atau HIV.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof. Dr. Mudia
Universitas Gadjah Mada, (2010) Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

Ilustrasi Rupiah Equity Fund

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		15,855	16,610	17,365
2	19	12,000	10,000		32,503	34,881	37,335
3	20	12,000			36,965	41,492	46,342
4	21	12,000			46,355	53,542	61,554
5	22	12,000			56,214	66,795	79,045
6	23	12,000			67,508	82,363	100,194
7	24	12,000			79,363	99,482	124,510
8	25	12,000			91,805	118,308	152,468
9	26	12,000			104,740	138,881	184,477
10	27	12,000			118,314	161,503	221,280
11	28				120,277	173,512	250,143
12	29				122,332	186,716	283,329
13	30				124,483	201,234	321,485
14	31				126,373	216,816	364,960
15	32				128,346	233,945	414,945
16	33				130,396	252,765	472,404
17	34				132,529	273,445	538,459
18	35				134,743	296,167	614,395
19	36				136,687	320,763	701,305
20	37				138,696	347,783	801,216
21	38				140,768	377,468	916,073
22	39				142,905	410,079	1,048,115
23	40				145,101	445,902	1,199,912
24	41				146,997	484,879	1,374,030
25	42				148,923	527,684	1,574,193
26	43				150,880	574,701	1,804,310
27	44				152,867	626,350	2,068,870
28	45				154,887	683,094	2,373,042
29	46				156,106	744,567	2,721,851
30	47				157,340	812,140	3,122,932
35	52				161,618	1,262,816	6,229,448
40	57				159,795	1,980,289	12,468,212

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 57 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 57 tahun		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		15,855	16,610	17,365
2	19	12,000	10,000		32,503	34,881	37,335
3	20	12,000			36,965	41,492	46,342
4	21	12,000			46,355	53,542	61,554
5	22	12,000			56,214	66,795	79,045
6	23	12,000			67,508	82,363	100,194
7	24	12,000			79,363	99,482	124,510
8	25	12,000			91,805	118,308	152,468
9	26	12,000			104,740	138,881	184,477
10	27	12,000			118,314	161,503	221,280
11	28	12,000			132,562	186,382	263,598
12	29	12,000			147,516	213,743	312,257
13	30	12,000			163,212	243,833	368,207
14	31	12,000			179,323	276,545	432,146
15	32	12,000			196,228	312,518	505,664
16	33	12,000			213,958	352,065	590,185
17	34	12,000			232,553	395,545	687,363
18	35	12,000			252,054	443,347	799,090
19	36	12,000			272,149	495,530	927,159
20	37	12,000			293,216	552,898	1,074,403
21	38	12,000			315,299	615,964	1,243,692
22	39	12,000			338,446	685,294	1,438,332
23	40	12,000			362,705	761,510	1,662,117
24	41	12,000			387,767	844,917	1,919,020
25	42	12,000			414,016	936,596	2,214,388
26	43	12,000			441,512	1,037,374	2,553,988
27	44	12,000			470,316	1,148,161	2,944,456
28	45	12,000			500,493	1,269,955	3,393,420
29	46	12,000			531,277	1,402,985	3,908,741
30	47	12,000			563,556	1,549,270	4,501,311
35	52	12,000			747,945	2,528,543	9,092,578
40	57	12,000			975,996	4,097,327	18,317,708

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan oleh: **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC: **00170251**

Tanggal: **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		15,855	16,610	17,365
2	19	12,000	10,000		32,503	34,881	37,335
3	20	12,000			36,965	41,492	46,342
4	21	12,000			46,355	53,542	61,554
5	22	12,000			56,214	66,795	79,045
6	23	12,000			67,508	82,363	100,194
7	24	12,000			79,363	99,482	124,510
8	25	12,000			91,805	118,308	152,468
9	26	12,000			104,740	138,881	184,477
10	27	12,000			118,314	161,503	221,280
11	28				120,277	173,512	250,143
12	29				122,332	186,716	283,329
13	30				124,483	201,234	321,485
14	31				126,373	216,816	364,960
15	32				128,346	233,945	414,945
16	33				130,396	252,765	472,404
17	34				132,529	273,445	538,459
18	35				134,743	296,167	614,395
19	36				136,687	320,763	701,305
20	37				138,696	347,783	801,216
21	38				140,768	377,468	916,073
22	39				142,905	410,079	1,048,115
23	40				145,101	445,902	1,199,912
24	41				146,997	484,879	1,374,030
25	42				148,923	527,684	1,574,193
26	43				150,880	574,701	1,804,310
27	44				152,867	626,350	2,068,870
28	45				154,887	683,094	2,373,042
29	46				156,106	744,567	2,721,851
30	47				157,340	812,140	3,122,932
35	52				161,618	1,262,816	6,229,448
40	57				159,795	1,980,289	12,468,212

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 57 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Nilai Tunai (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 57 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		15,855	16,610	17,365
2	19	12,000	10,000		32,503	34,881	37,335
3	20	12,000			36,965	41,492	46,342
4	21	12,000			46,355	53,542	61,554
5	22	12,000			56,214	66,795	79,045
6	23	12,000			67,508	82,363	100,194
7	24	12,000			79,363	99,482	124,510
8	25	12,000			91,805	118,308	152,468
9	26	12,000			104,740	138,881	184,477
10	27	12,000			118,314	161,503	221,280
11	28	12,000			132,562	186,382	263,598
12	29	12,000			147,516	213,743	312,257
13	30	12,000			163,212	243,833	368,207
14	31	12,000			179,323	276,545	432,146
15	32	12,000			196,228	312,518	505,664
16	33	12,000			213,958	352,065	590,185
17	34	12,000			232,553	395,545	687,363
18	35	12,000			252,054	443,347	799,090
19	36	12,000			272,149	495,530	927,159
20	37	12,000			293,216	552,898	1,074,403
21	38	12,000			315,299	615,964	1,243,692
22	39	12,000			338,446	685,294	1,438,332
23	40	12,000			362,705	761,510	1,662,117
24	41	12,000			387,767	844,917	1,919,020
25	42	12,000			414,016	936,596	2,214,388
26	43	12,000			441,512	1,037,374	2,553,988
27	44	12,000			470,316	1,148,161	2,944,456
28	45	12,000			500,483	1,269,955	3,393,420
29	46	12,000			531,277	1,402,985	3,908,741
30	47	12,000			563,556	1,549,270	4,501,311
35	52	12,000			747,945	2,528,543	9,092,578
40	57	12,000			975,996	4,097,327	18,317,708

Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan adalah sebagai berikut:

Dana Investasi	Rendah**	Sedang**	Tinggi**
PRU*link* Rupiah Equity Fund	5 %	10 %	15 %

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

** Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi. Lihat keterangan no.5 pada "Hal-hal penting" di halaman terakhir.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / : SC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT MENINGGAL

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI SESUAI MASA PEMBAYARAN PREMI YANG DIKEHENDAKI (10 tahun)			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		90,855	91,610	92,365
2	19	12,000	10,000		107,503	109,881	112,335
3	20	12,000			111,965	116,492	121,342
4	21	12,000			121,355	128,542	136,554
5	22	12,000			131,214	141,795	154,045
6	23	12,000			142,508	157,363	175,194
7	24	12,000			154,363	174,482	199,510
8	25	12,000			166,805	193,308	227,468
9	26	12,000			179,740	213,881	259,477
10	27	12,000			193,314	236,503	296,280
11	28				195,277	248,512	325,143
12	29				197,332	261,716	358,329
13	30				199,483	276,234	396,485
14	31				201,373	291,816	439,960
15	32				203,346	308,945	489,945
16	33				205,396	327,765	547,404
17	34				207,529	348,445	613,459
18	35				209,743	371,167	689,395
19	36				211,687	395,763	776,305
20	37				213,696	422,783	876,216
21	38				215,768	452,468	991,073
22	39				217,905	485,079	1,123,115
23	40				220,101	520,902	1,274,912
24	41				221,997	559,879	1,449,030
25	42				223,923	602,684	1,649,193
26	43				225,880	649,701	1,879,310
27	44				227,867	701,350	2,143,870
28	45				229,887	758,094	2,448,042
29	46				231,106	819,567	2,796,851
30	47				232,340	887,140	3,197,932
35	52				236,618	1,337,816	6,304,448
40	57				234,795	2,055,289	12,543,212

Awal Tahun	Usia (Tahun) #	RINGKASAN TRANSAKSI JIKA PREMI DIBAYAR SAMPAI USIA 57 TAHUN			ILUSTRASI MANFAAT*		
		Premi pada awal tahun (000)	Top Up Premi Tunggal (000)	Penarikan (000)	Total Manfaat Meninggal (000) merupakan nilai pada akhir tahun polis, jika Premi dibayar sampai usia 57 tahun		
					Rendah	Sedang	Tinggi
1	18	12,000	10,000		90,855	91,610	92,365
2	19	12,000	10,000		107,503	109,881	112,335
3	20	12,000			111,965	116,492	121,342
4	21	12,000			121,355	128,542	136,554
5	22	12,000			131,214	141,795	154,045
6	23	12,000			142,508	157,363	175,194
7	24	12,000			154,363	174,482	199,510
8	25	12,000			166,805	193,308	227,468
9	26	12,000			179,740	213,881	259,477
10	27	12,000			193,314	236,503	296,280
11	28	12,000			207,562	261,382	338,598
12	29	12,000			222,516	288,743	387,257
13	30	12,000			238,212	318,833	443,207
14	31	12,000			254,323	351,545	507,146
15	32	12,000			271,228	387,518	580,664
16	33	12,000			288,958	427,065	665,185
17	34	12,000			307,553	470,545	762,363
18	35	12,000			327,054	518,347	874,090
19	36	12,000			347,149	570,530	1,002,159
20	37	12,000			368,216	627,898	1,149,403
21	38	12,000			390,299	690,964	1,318,692
22	39	12,000			413,446	760,294	1,513,332
23	40	12,000			437,705	836,510	1,737,117
24	41	12,000			462,767	919,917	1,994,020
25	42	12,000			489,016	1,011,593	2,289,388
26	43	12,000			516,512	1,112,374	2,628,988
27	44	12,000			545,316	1,223,161	3,019,456
28	45	12,000			575,493	1,344,955	3,468,420
29	46	12,000			606,277	1,477,985	3,983,741
30	47	12,000			638,556	1,624,270	4,576,311
35	52	12,000			822,945	2,603,543	9,167,578
40	57	12,000			1,050,996	4,172,327	18,392,708

\# Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung mencapai usia 99 tahun.

* Manfaat Meninggal di atas termasuk manfaat meninggal atas PRU*link term* dan PRU*crisis cover benefit 34* (jika ada). Manfaat di atas diberikan jika belum ada pembayaran atas manfaat Cacat Tetap dan Total atau PRU*crisis cover 34* atau PRU*crisis cover benefit 34* (jika ada).

Apabila Tertanggung meninggal sebelum mencapai usia 5 tahun ulang tahun berikutnya, maka besarnya Uang Pertanggungan dasar diberikan sesuai tabel berikut dan seluruh Nilai Tunai yang dihitung berdasarkan harga unit pada tanggal perhitungan terdekat setelah disetujuinya permohonan klaim akan dibayarkan sekaligus/sekurang-kurangnya 5 kali Premi Berkala PAA Tahunan, mana yang lebih besar:

Usia ulang tahun berikut	1	2	3	4	>=5
% dari Uang Pertanggungan	20%	40%	60%	80%	100%

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

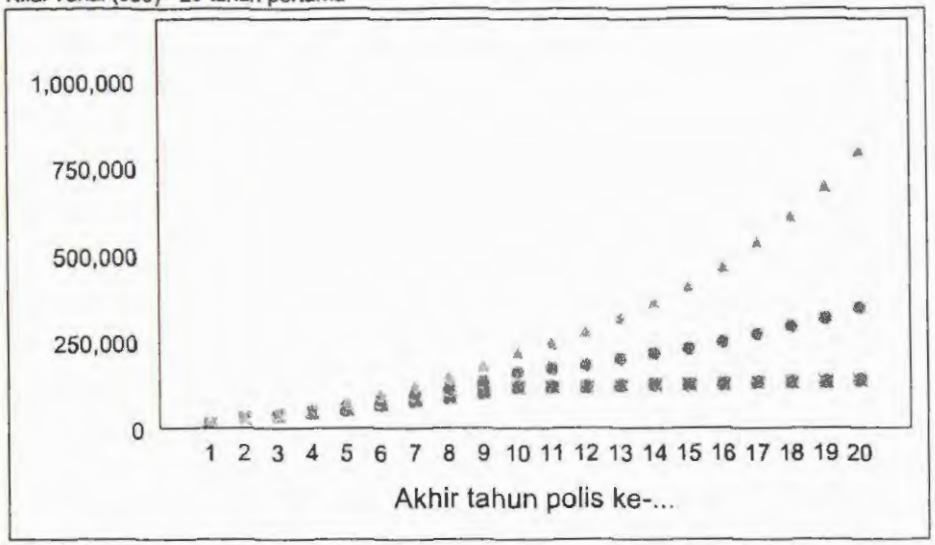
Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

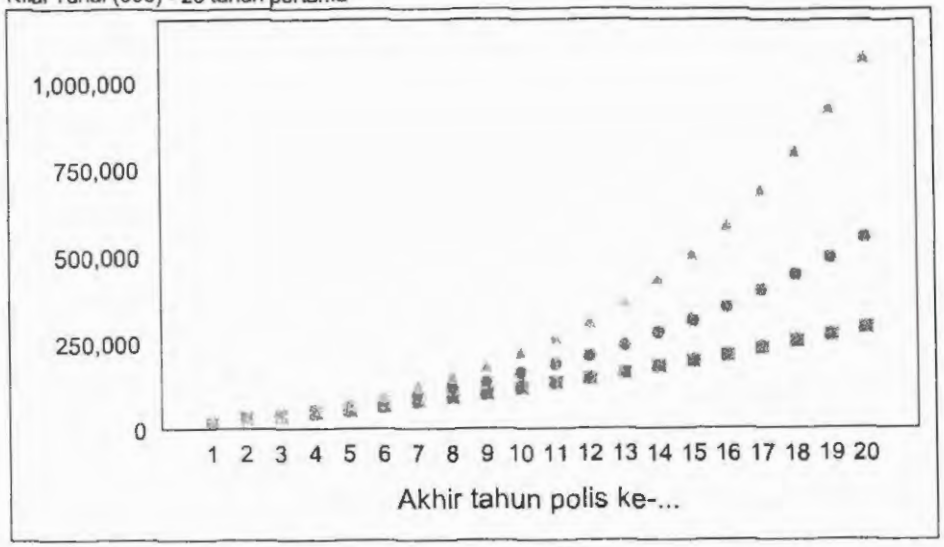
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

ILUSTRASI MANFAAT NILAI TUNAI

Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
sesuai Masa Pembayaran Premi yang dikehendaki (10 tahun)
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Grafik Pertumbuhan Nilai Tunai (Rupiah)
jika Premi dibayar sampai usia 57 tahun
Nilai Tunai (000) - 20 tahun pertama



Catatan:

Dana Investasi	Hasil Investasi Bersih Rata-rata (%) per Tahun *					
	Sejak diluncurkan	2005	2006	2007	2008	2009
Rupiah Managed Fund	16.10	4.88	32.80	20.30	-13.56	36.29
Rupiah Equity Fund	23.80	14.41	57.80	49.40	-50.05	100.63
Rupiah Fixed Income Fund	11.88	0.07	24.20	8.20	1.04	18.18
Rupiah Cash Fund	8.56	5.17	10.60	6.40	6.21	6.55
Rupiah Managed Fund Plus	38.85	-	-	-	-	61.40
USD Fixed Income Fund	6.89	6.24	10.90	3.80	-24.61	51.52

- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Rendah
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Sedang
- Nilai Tunai dengan asumsi tingkat investasi Tinggi

* Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang bisa berbeda.
Nilai dan hasilnya dapat menaik ataupun menurun. Lihat keterangan no.5, 6, 7 dan 13 pada "Hal-Hal Penting" di halaman terakhir.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

HAL-HAL PENTING

1. Alokasi premi yang dibentuk ke dalam unit:

	Tahun 1		Tahun 2		Tahun 3		Tahun 4		Tahun 5		Tahun 6 >	
	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp	Porsi Investasi	Biaya Akuisisi /Biaya TopUp
Premi Berkala	0%	100%	40%	60%	85%	15%	85%	15%	85%	15%	100%	0%
Premi PRU*saver* dan *TopUp* Premi Tunggal	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%	95%	5%

2. Ilustrasi manfaat di atas sudah diperhitungkan dengan:
   a. Biaya administrasi sebesar Rp.27.500,-/USD 5 per bulan selama berlakunya asuransi.
   b. Biaya asuransi, dikenakan setiap bulan selama berlakunya manfaat asuransi.
   c. Biaya pengelolaan investasi antara 0,75% - 1,75% per tahun tergantung dari dana investasi yang dipilih.
   d. Biaya *TopUp* Premi Tunggal sebesar Rp.100.000,-/USD 25, dikenakan dari setiap jumlah *TopUp* Premi Tunggal yang dibayarkan.
3. Karena tidak adanya unit yang terbentuk dari Premi Berkala Tahun I dan unit yang terbentuk dari Premi Tahun II tidak mencukupi untuk membayar biaya asuransi dan administrasi, maka biaya-biaya tersebut dinyatakan sebagai biaya terhutang yang akan dipotong dari unit yang terbentuk dari Premi Berkala, PRU*saver* (*TopUp* Premi Berkala) dan *TopUp* Premi Tunggal (apabila ada) mulai bulan ke-25.
4. Nilai tunai adalah: Nilai dari Saldo Unit yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada saat tertentu.
5. Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.
6. Perubahan harga unit menggambarkan hasil investasi dari dana investasi. Kinerja dari investasi tidak dijamin tergantung dari risiko masing-masing dana investasi. Pemegang Polis diberi keleluasaan untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan optimalisasi tingkat pengembalian investasi, sesuai dengan kebutuhan dan profil risiko Pemegang Polis.
7. Besarnya nilai tunai yang dibayarkan (bisa lebih besar atau lebih kecil dari yang diilustrasikan), akan bergantung pada perkembangan dari dana investasi PRU*link*.
8. Jumlah minimum *TopUp* Premi Tunggal Rp.1.000.000,- / USD 250.
9. Minimum Penarikan: Rp.500.000,-/USD 100. Minimum sisa dana setelah penarikan adalah sebesar Rp.1.000.000,-/USD 250.
10. Untuk setiap penarikan sebelum 3 tahun, akan dikenakan pajak penghasilan sesuai ketentuan pemerintah yang berlaku atas kelebihan Nilai Tunai terhadap total premi yang dibayarkan, kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku. Peraturan perpajakan dapat berubah sesuai keputusan legislatif dan di luar kebijakan Kami.
11. Penilaian harga unit dilakukan pada setiap hari kerja, Senin sampai dengan Jumat, dengan menggunakan metode harga pasar yang berlaku bagi instrumen investasi yang mendasari masing-masing alokasi dana investasi yang dipilih.
12. Pemegang Polis tidak akan dikenakan biaya apapun apabila Pemegang Polis melakukan penarikan dana.
13. Besarnya Nilai Tunai yang terbentuk pada polis ini (dapat lebih besar atau lebih kecil dari dana yang diinvestasikan oleh Pemegang Polis), akan dipengaruhi oleh fluktuasi dari harga unit atau faktor biaya-biaya sebagaimana disebutkan di atas.
14. Perpanjangan masa pertanggungan asuransi tambahan setelah berakhirnya masa asuransi akan dilakukan underwriting/seleksi risiko ulang sehingga perpanjangan dapat diterima dengan rate standar atau bahkan ditolak.
15. Harga Unit yang digunakan pada Premi Pertama akan terbentuk setelah diterimanya SPAJ dan teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat oleh Prudential. Tanggal Perhitungan Harga Unit adalah Tanggal Perhitungan berikutnya setelah diterimanya SPAJ atau teridentifikasinya seluruh pembayaran Premi pertama di Kantor Pusat, mana yang paling akhir.
16. Memiliki polis asuransi jiwa merupakan komitmen jangka panjang. PRU*link assurance account* adalah suatu produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi. Untuk dapat menikmati manfaat polis ini, Kami sarankan Anda untuk melakukan pembayaran Premi selama Masa Asuransi.

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**
Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____
Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*

UNIVERSITAS GADJAH MADA
Wealth management pada HNWI (High Net Worth Individual)
HERMANTO, Betharia Anita, Sukmawati Sukamulja, Prof.,Dr.,M.M
Universitas Gadjah Mada, 2010 | Diunduh dari http://etd.repository.ugm.ac.id/

YANG DIBERIKAN ATAS SPAJ/POLIS NOMOR: _____

Berdasarkan data yang digunakan untuk pembuatan ilustrasi ini, yang merupakan catatan untuk penanggung:

Total Manfaat untuk menentukan jenis medikal:

	Life 1 (Rp)
Meninggal	**75,000,000**
Additional CC	**132,000,000**
Besarnya UP	**132,000,000**

Jenis Pemeriksaan yang dibutuhkan: **NM**

Total Manfaat untuk menentukan Fakultatif atau tidak:

Meninggal	**75,000,000**
Additional CC	**133,461,600**
ACC-CC	**0**
Total CC	**133,461,600**
TPD	**75,000,000**
ADD/AD	**100,000,000**

Fakultatif untuk manfaat: **Tidak Fakultatif**

Disajikan **jajang fataro akbar** Kode Agen / FSC **00170251**

Tanggal **09-Aug-2010 09:46:39**

Tanda Tangan Agen / FSC _____ Tanda Tangan Calon Pemegang Polis _____

Saya telah menjelaskan isi ilustrasi ini kepada Calon Pemegang Polis *Saya telah memahami isi ilustrasi ini*