

# Andalanku

INFORMASI TERKINI NASABAH MANULIFE

KUARTAL III 2018



PROBLEMATIKA KEMAPANAN

AKIBAT LUPA PUNYA POLIS

SEMANGAT  
#JADIANDALANNEGERIKU

---

Karena Senyum Anda, Senyum Kami Juga  
Tetaplah #JadiAndalan bagi Diri Sendiri, Keluarga, dan Negeri

# SELAMAT HARI PELANGGAN NASIONAL 2018

---



Hadir dengan identitas dan wajah baru, **ANDALANKU** merupakan media komunikasi Manulife yang dipersembahkan secara khusus bagi Bapak/Ibu, nasabah kami yang berharga. Pada edisi ini, **ANDALANKU** menghadirkan sederet ulasan menarik dan info penting yakni:

Problematika Kemapanan	3 - 4
Akibat Lupa Punya Polis	5 -6
Semangat #JadiAndalanNegeriku	7

Selamat membaca dan Selamat Hari Pelanggan Nasional 2018

Salam #JadiAndalan,  
**Manajemen Manulife**





# PROBLEMATIKA KEMAPANAN

Kekayaan dan kemapanan finansial tentunya dapat memberikan kenyamanan hidup, namun tidak berarti “orang kaya” terbebas dari berbagai masalah serta risiko dalam kehidupan. Kemapanan hari ini tidak menjamin kemapanan di esok hari.

## **Pewaris Bisnis**

Sebagian kalangan mapan merupakan para wiraswasta dan bisnis adalah sumber kekayaan utama mereka. Hasil survei Price Waterhouse Cooper (PwC) menyebutkan, lebih dari 95% bisnis di Indonesia merupakan perusahaan keluarga dan lebih dari 50% berencana mewariskan kepemilikan kepada generasi berikutnya. Pertanyaannya: mampukah generasi penerus mengembangkan (atau sekadar mempertahankan) bisnis keluarga?

Salah satu masalah yang kerap dialami kalangan menengah atas adalah sulitnya mengajarkan kepada anak-anak dengan limpahan harta dan fasilitas, mengenai perjuangan hidup dan bahwa uang harus didapatkan dengan cara kerja keras. Pelajaran ini dibutuhkan untuk membangun karakter anak dan mempersiapkan mereka menghadapi berbagai problematika dalam kehidupan.

Masalah ini bisa berlanjut hingga anak dari keluarga kaya beranjak dewasa. Dapat menjadi lebih pelik ketika mereka mendapat kesempatan untuk bekerja pada perusahaan keluarga. Jika pewaris bisnis keluarga tidak memiliki kesiapan, termasuk kesiapan mental menghadapi masalah maupun kemampuan menghargai nilai uang, bisa berakibat pada kebangkrutan.

### **Kesehatan Luput dari Perhatian**

Selain permasalahan bisnis, kesehatan juga kerap menjadi isu bagi kalangan mapan. Banyak orang yang begitu berambisi mengejar kemapanan,

hingga kesehatan luput dari perhatiannya. Meskipun aset atau kekayaan dapat digunakan untuk membiayai pengobatan ketika sakit, namun perawatan jangka panjang—terlebih bila mengidap penyakit kritis akan membuat aset tergerus.

### **Perselisihan Akibat Warisan**

Ironisnya, masalah individu mapan tidak hanya bisa terjadi pada masa hidupnya, tetapi juga setelah tiada. Hal yang kerap muncul pada keluarga kaya adalah munculnya perselisihan seputar warisan; seperti sengketa antar anggota keluarga, sulitnya mengatur dokumen, ketidakpastian hukum waris, adanya pihak lain yang mengaku sebagai ahli waris, dan sebagainya. Betapa menyedihkannya apabila keamanan dan kenyamanan yang dinikmati semasa hidup pada akhirnya tidak dapat diwariskan dan memberi keamanan finansial bagi keluarga terkasih.

Menyadari berbagai problematika kemapanan yang telah disebutkan di atas, maka perlu dilakukan antisipasi dengan solusi keuangan yang tepat sejak dini.



# AKIBAT LUPA PUNYA POLIS

Bagi sebagian orang, menabung yang efektif adalah dengan tidak mengingat-ingat jumlah uang yang ditabung. Termasuk polis asuransi, yang bisa dianggap sebagai 'tabungan proteksi' jangka panjang, terkadang sampai terlupakan oleh pemiliknya.



Ada berbagai faktor mengapa seseorang bisa lupa memiliki polis asuransi, di antaranya:

- Karena asuransi bersifat jangka panjang, perjalanan waktu yang bertahun-tahun dapat membuat seseorang tidak ingat lagi pada polis asuransi yang dimilikinya. Paling umum terjadi pada produk asuransi jiwa yang manfaatnya baru bisa dirasakan ketika bertanggung meninggal dunia atau pada akhir masa polis.
- Sistem pembayaran premi secara auto-debet, dapat membuat pemilik polis tidak merasakan proses pembayaran, terutama bagi mereka yang tidak terbiasa memantau secara detail jumlah saldo di rekeningnya.
- Memiliki banyak produk asuransi juga membuat pemiliknya rentan lupa terhadap salah satu (atau sejumlah) polis.

Masih banyak lagi faktor dan alasan lainnya yang dapat membuat seseorang lupa punya polis asuransi. Ya, lupa itu manusiawi; namun bukan menjadi pembenaran. Karena bila kita lupa terhadap polis asuransi yang dimiliki, hal tersebut akan merugikan. Kerugian utama akibat lupa punya polis adalah jika kita terus membayar premi namun tidak menggunakan *benefit* yang semestinya kita peroleh dari asuransi yang kita miliki, seperti penggantian biaya kesehatan atau warisan untuk keluarga.

Agar bisa tetap jadi andalan bagi diri sendiri dan keluarga, ada beberapa hal yang perlu menjadi perhatian:

### 1. Pahami produk asuransi yang kita miliki

Sebelum kita membeli produk asuransi, pastikan untuk mempelajari terlebih dulu dengan detail mengenai produk tersebut. Jangan lupa pelajari juga dan pahami isi polis asuransi. Biasakan untuk tidak terburu-buru, karena perusahaan akan memberikan waktu kurang lebih dua minggu bagi nasabah untuk mempelajari isi polis secara maksimal. Bijaklah dalam membeli produk asuransi, sesuaikan dengan kebutuhan Anda.

### 2. Mengisi data dengan benar dan lengkap

Hal berikutnya yang perlu diperhatikan ketika membeli polis asuransi ialah memastikan data pemegang polis dan tertanggung telah kita isi dengan benar, karena polis merupakan dokumen legal yang sangat penting dalam asuransi. Hal ini ada kaitannya jika kita nanti mengajukan klaim di kemudian hari. Bila ada perubahan data alamat atau nomor telepon, segera hubungi perusahaan asuransi atau agen yang menangani polis kita, agar komunikasi tetap terjalin dengan baik.

### 3. Pendampingan dan transparansi informasi

Agar tidak lupa kita punya polis asuransi, ada baiknya kita didampingi oleh keluarga atau orang yang menjadi penerima *benefit* saat menandatangani polis. Kalaupun tidak didampingi ketika membeli polis asuransi, keluarga sebaiknya mengetahui polis asuransi apa saja yang kita miliki. Jika terjadi risiko,

mereka dapat membantu mengingatkan kita mengenai asuransi yang kita miliki.

### 4. Membuat catatan kepemilikan polis

Beberapa orang abai untuk membuat catatan kepemilikan polis (berisi nomor polis, tanggal jatuh tempo, nama penerima manfaat, dan sebagainya) karena merasa tabu menulis 'surat warisan' sebelum waktunya. Padahal, catatan ini akan membantu kita mengingat polis asuransi yang kita miliki.

“

**Lupa itu manusiawi;  
namun bukan menjadi  
pembenaran.  
Karena bila kita lupa  
terhadap polis asuransi  
yang dimiliki, hal tersebut  
akan merugikan.**

### 5. Simpan polis asuransi di tempat yang aman

Simpan baik-baik polis di tempat yang aman seperti misalnya safe deposit atau tempat kita biasa menyimpan dokumen penting lainnya seperti sertifikat rumah.

Dengan memperhatikan berbagai hal-hal di atas, kita dapat mencegah permasalahan lupa punya polis asuransi. Di sisi lain, Manulife sebagai perusahaan penyedia asuransi terpercaya juga secara aktif mengingatkan kembali dan menghubungi nasabah-nasabah yang mungkin tidak teringat akan polis mereka ataupun yang kontrak polisnya sudah habis (*maturity*) dan memastikan nasabah mendapatkan manfaat-manfaat yang sudah menjadi hak mereka. Hal ini mendapatkan apresiasi serta respon positif dari para nasabah yang telah diingatkan akan polis mereka dan telah mendapatkan apa yang menjadi haknya. Jika butuh informasi lebih lanjut mengenai polis asuransi kita yang mungkin sempat terlupakan, jangan ragu untuk menghubungi contact center Manulife: (021) 2555 7777.





# SEMANGAT #JADIANDALANNEGERIKU

Setelah dapat menjadi andalan untuk diri sendiri dan keluarga, kini saatnya menjadi andalan bagi Indonesia.

Tiga tahun sudah Manulife mengusung dan menggaungkan pesan #JadiAndalan. Pada tahun pertama, Manulife mengajak kita agar dapat menjadi sosok andalan bagi keluarga maupun lingkungan sekitar. Dilanjutkan tahun berikutnya, membuka wawasan dan membangun kesadaran kita bahwa menjadi andalan keluarga berarti juga tahu kapan harus mengandalkan orang lain. Pada tahun ketiga, Manulife mendorong kita untuk mempersiapkan masa depan keuangan dengan baik, agar kita bisa menikmati hidup di tengah-tengah berbagai ketidakpastian.

Setelah dapat menjadi andalan untuk diri sendiri dan keluarga, kini saatnya menjadi andalan bagi Indonesia. Bagaimana caranya?

## • Mengelola Keuangan

Negeri ini telah merdeka sejak tahun 1945. Apa jadinya bila masyarakat Indonesia juga bisa merdeka secara finansial? Hal ini bukan impian semata, karena kemerdekaan finansial bukan

tergantung dari besar kecilnya penghasilan, melainkan bagaimana kita mengelola keuangan.

## • Perencanaan Masa Depan

Masyarakat Indonesia harus memahami pentingnya perencanaan keuangan yang matang untuk meraih masa depan yang lebih baik. Dengan mempersiapkan masa depan keuangan yang baik, artinya kita mempersiapkan generasi anak bangsa yang semakin baik pula

## • Bekerjasama dan Gotong Royong

Tak kalah penting dengan dua hal di atas, menjadi andalan bagi negeri ini juga membutuhkan kesadaran kita bahwa kerjasama dan gotong-royong amat diperlukan untuk meraih mimpi Indonesia mencapai kemerdekaan finansial. Karena kesejahteraan negeri adalah tanggung jawab kita bersama.

Mari terus jadi andalan, ayo maju bersama dengan semangat untuk #JadiAndalanNegeriku!

# CONGRATULATIONS !

Dedikasi serta kerja keras yang dilakukan Ibu Yenny Puspita Dewi Kurniawan telah berbuah manis dengan meraih penghargaan sebagai Top Agent of The Year 2017 pada ajang Top Agent Award Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (TAA AAJI) 2018. Top Agent Award merupakan pesta terbesar agen asuransi jiwa di Indonesia, ajang ini menjadi *benchmark* bagi para agen untuk terus berkarya. Ibu Yenny berhasil meraih predikat tertinggi di antara lebih dari 500 ribu agen di seluruh nusantara.

Manulife Indonesia berterima kasih kepada Ibu Yenny atas komitmen, dedikasi, kerja keras, serta upaya tiada henti untuk senantiasa membantu para nasabah memenuhi kebutuhan keuangan, dan menjadikan Manulife mitra dalam merencanakan masa depan. Teruslah #JadiAndalanNegeriku!



**YENNY PUSPITA DEWI KURNIAWAN**

**TOP AGENT OF THE YEAR 2017**  
VERSI ASOSIASI ASURANSI JIWA INDONESIA (AAJI)

# #JadiAndalanNegeriku

[www.manulife-indonesia.com](http://www.manulife-indonesia.com)



@Manulife\_ID



Manulife Indonesia



MyLifeManulife



MANULIFE INDONESIA TERDAFTAR DAN DIAWASI OLEH OJK