

Mengerti Kebutuhan Anda

Isilah dengan menggunakan TINTA WARNA HITAM, HURUF CETAK dan TULISAN TIDAK KELUAR DARI KOTAK, jelas dan memberi tanda ✓ pada kotak jawaban yang sesuai.
 Catatan: Jika form "Mengerti Kebutuhan Anda" tidak diisi dengan lengkap maka pengajuan tidak dapat diproses (Semua Wajib Diisi)

I. Data Diri Anda

1. Nama Lengkap (sesuai Identitas Diri)

2. Jenis Asuransi yang sudah dimiliki (pilihan dapat lebih dari satu)

- Proteksi Jiwa
 Kecelakaan
 Pensiun
 Kesehatan
 Pendidikan
 Proteksi terhadap Penyakit Kritis/Cacat
 BPJS Kesehatan: _____ (mengisi jenis kelas BPJS Kesehatan Anda)
 Lainnya: _____

3. Jenis Investasi yang sudah dimiliki (pilihan dapat lebih dari satu)

- Tabungan dan Deposito
 Saham
 Reksadana
 Tidak memiliki Investasi
 Lainnya: _____

II. Rencana Keuangan Anda

1. Tujuan pengajuan asuransi dalam rencana keuangan Anda (pilihan dapat lebih dari satu)

- Proteksi Kesehatan
 Proteksi Dana Pendidikan
 Proteksi Kecelakaan/Penyakit Kritis/Cacat
 Perjanjian Jual-Beli*
 Perencanaan Keuangan setelah Pensiun
 Proteksi Jiwa
 Proteksi Dana Warisan
 Proteksi Jiwa dan Investasi sesuai dengan alokasi Premi

(*mohon mengisi Kuesioner Perjanjian Jual Beli dan dilampirkan bersama formulir ini)

2. Anggaran yang disediakan untuk perencanaan kebutuhan keuangan:

- Rp Bulanan Semester

- Kuartalan Tahunan

III. Mengukur Toleransi Risiko Anda

Bagian ini membantu Anda untuk menentukan profil risiko dalam berinvestasi

Pertanyaan	Skor	Pilihan Jawaban (beri tanda ✓)
1. Sejauh manakah pengetahuan Pemegang Polis terkait investasi?	0 1 2	<input type="checkbox"/> Tidak memiliki pengetahuan dalam hal investasi, kecuali tabungan atau deposito berjangka. <input type="checkbox"/> Memiliki pengetahuan yang cukup dalam hal investasi, seperti reksadana, obligasi, pendapatan tetap. <input type="checkbox"/> Memiliki pengetahuan yang sangat baik dalam hal investasi, seperti ekuitas, <i>forex</i> (<i>foreign exchange</i> /valuta asing (valas)).
2. Apa tujuan investasi Calon Pemegang Polis?	0 1 2	<input type="checkbox"/> Lebih fokus untuk menghasilkan pengembalian investasi yang stabil, dibandingkan pada pertumbuhan investasi (potensi tingkat pengembalian yang lebih rendah dan tingkat volatilitas lebih rendah) <input type="checkbox"/> Bersedia menerima dampak sedang dari volatilitas pasar dan mengharapkan sejumlah pertumbuhan investasi (potensi tingkat pengembalian sedang dan tingkat volatilitas sedang). <input type="checkbox"/> Fokus pada pertumbuhan investasi, kurang tertarik untuk menghasilkan pengembalian investasi yang stabil dan bersedia menerima dampak volatilitas pasar (potensi tingkat pengembalian dan tingkat volatilitas yang tinggi).
3. Sejauh mana toleransi risiko Calon Pemegang Polis dalam menerima penurunan nilai investasi Calon Pemegang Polis ?	0 1 2	<input type="checkbox"/> Bersedia menerima tingkat pengembalian yang lebih rendah dengan potensi kerugian lebih rendah dari nilai investasi awal. <input type="checkbox"/> Bersedia menerima tingkat pengembalian sedang dan siap menerima potensi kerugian sedang dari nilai investasi awal. <input type="checkbox"/> Ingin memiliki tingkat pengembalian yang lebih tinggi dan bersedia menerima potensi kerugian tinggi (atau bahkan kerugian total) dari nilai investasi awal.



Pertanyaan	Skor	Pilihan Jawaban (beri tanda ✓)
4. Se jauh mana pengalaman Calon Pemegang Polis berinvestasi? Dalam 3 tahun terakhir, apakah mayoritas (>60%) proporsi investasi Calon Pemegang Polis?	0 1 2	<input type="checkbox"/> Tabungan, deposito berjangka. <input type="checkbox"/> Reksadana, obligasi, pendapatan tetap. <input type="checkbox"/> Ekuitas, <i>foreign exchange</i> (forex)/valas (valuta asing).
5. Berapa lama jangka waktu investasi Calon Pemegang Polis? Investasi Pemegang Polis ditujukan untuk membiayai kebutuhan Calon Pemegang Polis dalam:	0 1 2	<input type="checkbox"/> ≤ 5 tahun <input type="checkbox"/> 5 s.d. 10 tahun <input type="checkbox"/> > 10 tahun
Total Skor Calon Pemegang Polis:	<input type="text"/>	Catatan: 0 - 3 = Konservatif, 4 - 6 = Moderat, > 6 = Agresif

Berdasarkan hasil skor Calon Pemegang Polis pada pertanyaan di atas, maka tipe Profil Investasi yang sesuai adalah:

Tipe A - Konservatif (Skor 0 - 3)	Tipe B - Moderat (Skor 4 - 6)	Tipe C - Agresif (Skor > 6)
Calon Pemegang Polis bersedia untuk menerima potensi imbal hasil investasi yang rendah. Dalam kondisi pasar yang kurang baik, Calon Pemegang Polis lebih mementingkan untuk menjaga aset dan kas yang dimiliki.	Calon Pemegang Polis bersedia untuk mempertahankan dan mengembangkan nilai investasi untuk jangka menengah sampai panjang dan Calon Pemegang Polis bersedia untuk menerima risiko jika Calon Pemegang Polis mengalami kerugian.	Calon Pemegang Polis bersedia untuk mengambil risiko jangka panjang untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang lebih tinggi serta siap menerima kerugian sebagian atau seluruh aset dan kas Calon Pemegang Polis.

IV. Solusi Yang direkomendasikan Untuk Calon Pemegang Polis (diisi oleh Tenaga Pemasar/FSC)

1. Asuransi Dasar (pilihan salah satu) Unit Link Premi Tunggal Unit Link Syariah Kontribusi Tunggal Tradisional
 Unit Link Premi Berkala Unit Link Syariah Kontribusi Berkala

2. Asuransi Tambahan (pilihan dapat lebih dari satu)
 Kecelakaan Diri Kesehatan Kondisi Kritis Pembebasan Premi/Kontribusi Lainnya, sebutkan: _____

3. Basis Rekomendasi:

V. Produk Pilihan Calon Pemegang Polis (bagian ini diisi setelah membuat ilustrasi)

1. Asuransi Dasar (pilihan salah satu) Unit Link Premi Tunggal Unit Link Syariah Kontribusi Tunggal Tradisional
 Unit Link Premi Berkala Unit Link Syariah Kontribusi Berkala

2. Asuransi Tambahan (pilihan dapat lebih dari satu)
 Kecelakaan Diri Kesehatan Kondisi Kritis Pembebasan Premi/Kontribusi Lainnya, sebutkan: _____

Asuransi Tambahan yang dipilih

<input type="text"/>	<input type="text"/>

3. Investasi Pilihan: Konservatif (Risiko dan imbal hasil rendah) Moderat (Risiko dan imbal hasil menengah) Agresif (Risiko dan imbal hasil tinggi)

4. Dana Investasi yang dipilih (pilihan dapat lebih dari satu dan merujuk kepada ilustrasi)



VI. Pernyataan Calon Pemegang Polis

Apabila produk pilihan di bagian "V. Produk Pilihan Calon Pemegang Polis" **sama dengan** rekomendasi Tenaga Pemasar/Staf Bank di bagian "IV. Solusi Yang direkomendasikan Untuk Calon Pemegang Polis", harap pilih di bawah ini:

- SAYA mengikuti rekomendasi secara penuh sesuai yang dinyatakan pada bagian "IV. Solusi Yang direkomendasikan Untuk Calon Pemegang Polis"

Apabila produk pilihan di bagian "V. Produk Pilihan Calon Pemegang Polis" **tidak sama dengan** rekomendasi Tenaga Pemasar/Staf Bank di bagian "IV. Solusi Yang direkomendasikan Untuk Calon Pemegang Polis", harap pilih di bawah ini:

- SAYA tidak mengikuti rekomendasi yang dinyatakan pada bagian "Solusi Yang direkomendasikan Untuk Calon Pemegang Polis" serta membeli produk asuransi dan pilihan dana investasi sesuai dengan keinginan SAYA sendiri.

SAYA sebagai Calon Pemegang Polis menyatakan bahwa memahami mengenai hal-hal tersebut dibawah ini :

1. SAYA mengerti mengenai produk yang SAYA pilih dan menyetujui apabila SAYA mengajukan Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ) dan pengajuan tersebut disetujui oleh Prudential Indonesia untuk selanjutnya diterbitkan menjadi Polis.
2. SAYA telah membaca dan memahami hasil analisa dan rekomendasi dari Formulir "Mengerti Kebutuhan Anda" ini serta memastikan bahwa semua jawaban atas pertanyaan yang disampaikan adalah jujur, benar dan lengkap.
3. SAYA menyatakan bahwa produk asuransi dan / atau pilihan investasi yang sudah SAYA pilih sepenuhnya merupakan keputusan SAYA sendiri secara mandiri dan segala risiko yang timbul menjadi tanggung jawab SAYA, termasuk apabila SAYA memilih jenis produk dan / atau pilihan investasi yang tidak sesuai dengan hasil analisa dan rekomendasi dari Formulir "Mengerti Kebutuhan Anda" ini.
4. SAYA menyetujui bahwa Prudential Indonesia dari waktu ke waktu dapat menggunakan informasi yang SAYA berikan dalam formulir ini, termasuk memberikannya kepada pihak ketiga sepanjang dianggap perlu oleh Prudential Indonesia dalam rangka memberikan pelayanan sehubungan dengan pengajuan asuransi ini, dengan tunduk pada peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Demi keamanan dan kenyamanan transaksi produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi untuk Nasabah, PT. Prudential Life Assurance dapat meminta pengkinian profil risiko Nasabah apabila diperlukan sesuai ketentuan yang berlaku.

Ditandatangani di:

Tanggal (Tgl/Bln/Thn)

Nama & Tanda Tangan (Calon) Pemegang Polis/Peserta

Tanda Tangan Tenaga Pemasar/FSC

Kode Tenaga Pemasar

