

SPESIFIKASI PRODUK
OPTIMA EXECUTIVE SAVING (OES)

DESKRIPSI PRODUK

Optima Executive Saving (OES) merupakan produk asuransi jiwa terkait investasi (PAYDI). Produk ini memberikan perlindungan finansial apabila terjadinya risiko jiwa terhadap tertanggung dan juga memberikan manfaat investasi apabila tidak terjadi risiko tersebut selama masa asuransi.

MANFAAT PRODUK

Produk ini memberikan manfaat sebagai berikut:

1. Manfaat Hidup
 - Apabila tertanggung hidup sampai dengan akhir masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan nilai akumulasi dana akhir dan selanjutnya pertanggungan berakhir.
 - Apabila tertanggung berhenti dari kepesertaan sebelum mencapai akhir masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan nilai tebus dan selanjutnya pertanggungan berakhir.
2. Manfaat Meninggal

Apabila tertanggung meninggal dunia dalam masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan uang pertanggungan ditambah nilai akumulasi dana kepada penerima manfaat pada saat klaim disetujui dan selanjutnya pertanggungan berakhir.

3. Manfaat Tambahan
 - *Total Permanent Disability (TPD)*

Apabila tertanggung mengalami cacat tetap total karena sebab apapun dalam masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan 100% uang pertanggungan ditambah nilai akumulasi dana kepada penerima manfaat pada saat klaim disetujui dan selanjutnya pertanggungan berakhir. Namun, apabila tertanggung mengalami cacat tetap sebagian maka penanggung akan membayar sesuai prosentase pada tabel manfaat cacat tetap sebagian.

- *Personal Accident Risiko A (PA-A)*

Apabila tertanggung meninggal dunia karena kecelakaan dalam masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan 200% uang pertanggungan ditambah nilai akumulasi dana kepada penerima manfaat pada saat klaim disetujui dan selanjutnya pertanggungan berakhir.

- *Personal Accident Risiko A (PA-B)*

Apabila tertanggung mengalami cacat tetap total karena kecelakaan dalam masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan 100% uang pertanggungan ditambah nilai akumulasi dana kepada penerima manfaat pada saat klaim disetujui dan selanjutnya pertanggungan berakhir. Namun, apabila tertanggung mengalami cacat tetap sebagian maka penanggung akan membayar sesuai prosentase pada tabel manfaat cacat tetap sebagian.

- *Personal Accident Risiko D (PA-D)*

Apabila tertanggung harus menjalani perawatan karena kecelakaan dalam masa pertanggungan, maka penanggung akan membayarkan biaya perawatan tersebut sesuai yang tercantum pada kuitansi dengan maksimum penggantian sebesar 10% dari uang pertanggungan.

Catatan:

1. Akumulasi Dana
Akumulasi dana adalah jumlah dari bagian premi yang diinvestasikan ditambah dengan hasil pengembangannya. Besarnya akumulasi dana tergantung dari hasil investasi yang diperoleh selama masa pertanggungan.
2. Uang Pertanggungan
Uang pertanggungan adalah sejumlah uang yang dibayarkan sehubungan dengan meninggalnya tertanggung dalam masa asuransi. Besarnya uang pertanggungan untuk masing-masing tertanggung ditetapkan sesuai tabel rekap.
3. Nilai Tebus
Nilai tebus adalah sejumlah uang yang dibayarkan apabila Tertanggung tidak melanjutkan kontrak asuransi sebelum masa asuransi berakhir. Besarnya Nilai Tebus adalah sejumlah nilai akumulasi dana pada saat pengajuan klaim.

INFORMASI POLIS

Informasi untuk Polis ini sebagai berikut:

No.	Informasi	Deskripsi
1.	Pemegang Polis	PT Prima Terminal Petikemas
2.	Tertanggung	Direksi dan Komisaris
3.	Jumlah Tertanggung	2 orang
4.	Usia Masuk Tertanggung	50 s/d 54 tahun
5.	Uang Pertanggungan	7,500,000 per tertanggung
6.	Masa Asuransi	4 tahun 10 bulan
7.	Jenis Premi	
	- Back Service (BS)	Premi dibayarkan secara sekaligus
	- Coming Service (CS)	Premi dibayarkan secara tahunan selama masa asuransi
8.	Cara Bayar	Tahunan

BIAYA-BIAYA

Produk ini akan dikenakan biaya-biaya, sebagai berikut:

1. Biaya Asuransi
Biaya asuransi dibebankan sesuai dengan besarnya uang pertanggungan dan usia dari masing-masing tertanggung. Biaya tersebut dibayarkan melalui pemotongan dana setiap bulan selama berlakunya masa pertanggungan.
2. Biaya Pengelolaan
Biaya pengelolaan investasi sebesar 0.1% dari akumulasi dana per bulan.
3. Biaya Penebusan
Biaya yang akan dikenakan apabila:
 - Pemegang Polis membatalkan kepesertaan dan menarik seluruh dana.
 - Tertanggung berhenti dari kepesertaan sebelum mencapai akhir masa pertanggungan.Besaran biaya penebusan, yaitu:

Tahun Polis	1	2	3	4	5	>5
%Biaya*	5%	4%	3%	2%	1%	0%

*Persentase dari dana yang ditarik

PENGECUALIAN

Apabila Tertanggung meninggal dunia atas risiko-risiko tersebut dibawah ini, maka Penanggung tidak dapat membayarkan Santunan Meninggal namun Akumulasi Dana dari Tertanggung akan tetap dibayarkan. Risiko-risiko tersebut adalah sebagai berikut:

1. Bunuh diri , usaha-usaha yang dapat melukai diri sendiri yang mengakibatkan Tertanggung meninggal dunia kurang dari 2 (dua) tahun sejak kepesertaan Tertanggung.
2. Meninggal dunia baik secara langsung maupun tidak langsung akibat melakukan tindakan melanggar hukum, kejahatan atau kegiatan yang melawan hukum Negara/Tindak Pidana termasuk pembunuhan yang dilakukan oleh orang yang berkepentingan terhadap manfaat asuransi.

PROSEDUR KEPESERTAAN

Apabila telah terjadi kesepakatan atas program ini antara kedua belak Pihak, maka sebelum dilakukan penutupan program, calon Pemegang Polis terlebih dahulu:

1. Mengisi dan melengkapi Surat Pengajuan Asuransi Jiwa Kumpulan.
2. Melengkapi persyaratan *underwriting* yang dibutuhkan.
3. Melampirkan data Tertanggung secara lengkap sebagai berikut:
 - a) Nama Tertanggung,
 - b) Tanggal lahir Tertanggung,
 - c) Tanggal mulai menjabat sampai dengan akhir menjabat (dibuktikan dengan SK pengangkatan),
 - d) Jumlah uang pertanggungan/jumlah premi (mana yang ditetapkan oleh Pemegang Polis).
4. Ketiga hal di atas, sebagai acuan BNI Life menerbitkan Polis dan Sertifikat.

PERSYARATAN KLAIM

Dalam hal terjadi resiko maka Pemegang Polis mengajukan klaim kepada Penanggung paling lambat dalam jangka waktu 60 (enam puluh) hari kalender sejak terjadi resiko dengan menyertakan berkas-berkas sebagai berikut :

1. Meninggal dunia:
 - a) Surat pengajuan klaim dari Pemegang Polis,
 - b) Berita acara dari Kepolisian / Pihak Berwenang apabila resiko terjadi karena kecelakaan,
 - c) Surat keterangan meninggal dunia dari Lurah domisili Tertanggung,
 - d) Penyebab kematian dari Dokter,
 - e) Sertifikat tanda Peserta.
2. Berhenti dari Kepesertaan/Jatuh Tempo Program
Apabila Tertanggung berhenti dari kepesertaan sebelum masa asuransi berakhir atau telah mencapai usia pensiun (jatuh tempo program), maka harus diberikan informasi tambahan berupa :
 - a) Surat pengajuan klaim dari Pemegang Polis,
 - b) Fotokopi SK pemberhentian,
 - c) Sertifikat tanda Peserta.

MASA BERLAKU PENAWARAN

Ketentuan dari penawaran produk ini sebagai berikut:

1. Penawaran dalam bentuk penjelasan program ini berlaku terhitung mulai tanggal 11 Juni 2021 s/d 10 Juli 2021.
2. Apabila melewati waktu pada poin 1 tersebut, maka akan dilakukan perhitungan ulang.

Optima Executive Saving (OES)
Rekapitulasi Peserta



No.	Nama	Tanggal				Usia		Back Services		Coming Service		Masa Kerja		Pemeriksaan Kesehatan	Uang Pertanggungan	Back Service	Coming Service	Akumulasi Premi	Akumulasi Dana pada Saat Akhir Program		
		Lahir	Masuk Kerja	Mulai Program	Akhir Program	Tahun	Bulan	Tahun	Bulan	Tahun	Bulan	Tahun	Bulan						Rendah	Sedang	Tinggi
1	Rafidinal	03-07-1970	04-02-2021	20-04-2021	03-02-2026	50	9	0	2	4	10	5	0	FCL	7,500,000	33,000,000	198,000,000	990,000,000	1,103,571,625	1,168,243,351	1,236,242,840
2	Ir Yulianti	23-07-1966	08-10-2020	20-04-2021	07-10-2025	54	8	0	6	4	6	5	0	FCL	7,500,000	43,740,000	87,480,000	437,400,000	486,008,347	513,810,972	542,985,145
TOTAL															15,000,000	76,740,000	285,480,000	1,427,400,000	1,589,579,973	1,682,054,323	1,779,227,985

Catatan:
- Nilai akumulasi dana pada saat akhir program merupakan asumsi.
- Nilai aktual didasarkan pada hasil investasi yang diterima selama masa asuransi.
- Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan, yaitu 5.00% (Rendah), 7.00% (Sedang), dan 9.00% (Tinggi)

Optima Executive Saving (OES) Ilustrasi Produk



Pemegang Polis : PT Prima Terminal Petikemas
Tertanggung
- Nama : Rafdinal
- Usia Masuk : 50 Tahun 9 Bulan
- Uang Pertanggungan : 7,500,000
- Masa Asuransi : 4 Tahun 10 Bulan

(dalam ribuan rupiah)

Akhir Bulan ke-	Masa Asuransi		Usia Tertanggung		Dana		Akumulasi Premi	Biaya Asuransi	Akumulasi Dana		
	Tahun	Bulan	Tahun	Bulan	Back Service	Coming Service			Rendah	Sedang	Tinggi
1	0	1	50	9	33,000	99,000	132,000	(5)	132,400	132,609	132,814
2	0	2	50	10	-	99,000	231,000	(5)	232,106	232,681	233,246
3	0	3	50	11	-	-	231,000	(5)	232,814	233,757	234,687
4	0	4	51	0	-	-	231,000	(5)	233,523	234,839	236,137
5	0	5	51	1	-	-	231,000	(5)	234,235	235,925	237,596
6	0	6	51	2	-	-	231,000	(5)	234,948	237,016	239,063
7	0	7	51	3	-	-	231,000	(5)	235,664	238,112	240,540
8	0	8	51	4	-	-	231,000	(5)	236,382	239,213	242,026
9	0	9	51	5	-	-	231,000	(5)	237,102	240,320	243,521
10	0	10	51	6	-	-	231,000	(5)	237,825	241,432	245,025
11	0	11	51	7	-	-	231,000	(5)	238,549	242,548	246,539
12	1	0	51	8	-	-	231,000	(5)	239,276	243,670	248,062
13	1	1	51	9	-	99,000	330,000	(5)	239,999	244,792	249,585
14	1	2	51	10	-	99,000	429,000	(5)	439,649	445,313	450,982
15	1	3	51	11	-	-	429,000	(5)	440,372	447,377	453,772
16	1	4	52	0	-	-	429,000	(6)	442,341	449,451	456,579
17	1	5	52	1	-	-	429,000	(6)	443,693	451,534	459,404
18	1	6	52	2	-	-	429,000	(6)	445,049	453,626	462,246
19	1	7	52	3	-	-	429,000	(6)	446,409	455,729	465,106
20	1	8	52	4	-	-	429,000	(6)	447,773	457,841	467,983
21	1	9	52	5	-	-	429,000	(6)	449,142	459,963	470,879
22	1	10	52	6	-	-	429,000	(6)	450,514	462,095	473,792
23	1	11	52	7	-	-	429,000	(6)	451,891	464,237	476,723
24	2	0	52	8	-	-	429,000	(6)	453,272	466,388	479,673
25	2	1	52	9	-	99,000	528,000	(6)	553,961	568,010	582,254
26	2	2	52	10	-	99,000	627,000	(6)	654,960	670,105	685,472
27	2	3	52	11	-	-	627,000	(6)	656,964	673,213	689,715
28	2	4	53	0	-	-	627,000	(7)	658,974	676,336	693,985
29	2	5	53	1	-	-	627,000	(7)	660,990	679,473	698,280
30	2	6	53	2	-	-	627,000	(7)	663,013	682,624	702,603
31	2	7	53	3	-	-	627,000	(7)	665,041	685,790	706,952
32	2	8	53	4	-	-	627,000	(7)	667,076	688,971	711,328
33	2	9	53	5	-	-	627,000	(7)	669,117	692,167	715,732
34	2	10	53	6	-	-	627,000	(7)	671,164	695,377	720,162
35	2	11	53	7	-	-	627,000	(7)	673,217	698,603	724,620
36	3	0	53	8	-	-	627,000	(7)	675,277	701,843	729,106
37	3	1	53	9	-	99,000	726,000	(7)	776,647	804,559	833,233
38	3	2	53	10	-	99,000	825,000	(7)	878,329	907,752	938,006
39	3	3	53	11	-	-	825,000	(7)	881,018	911,965	943,815
40	3	4	54	0	-	-	825,000	(8)	883,715	916,196	949,659
41	3	5	54	1	-	-	825,000	(8)	886,420	920,447	955,539
42	3	6	54	2	-	-	825,000	(8)	889,134	924,718	961,456
43	3	7	54	3	-	-	825,000	(8)	891,856	929,009	967,409
44	3	8	54	4	-	-	825,000	(8)	894,586	933,320	973,399
45	3	9	54	5	-	-	825,000	(8)	897,325	937,650	979,427
46	3	10	54	6	-	-	825,000	(8)	900,072	942,001	985,491
47	3	11	54	7	-	-	825,000	(8)	902,827	946,372	991,594
48	4	0	54	8	-	-	825,000	(8)	905,591	950,764	997,734
49	4	1	54	9	-	82,500	907,500	(8)	991,117	1,038,059	1,086,924
50	4	2	54	10	-	82,500	990,000	(8)	1,076,905	1,125,760	1,176,666
51	4	3	54	11	-	-	990,000	(8)	1,080,203	1,130,986	1,183,954
52	4	4	55	0	-	-	990,000	(9)	1,083,511	1,136,234	1,191,286
53	4	5	55	1	-	-	990,000	(9)	1,086,829	1,141,507	1,198,664
54	4	6	55	2	-	-	990,000	(9)	1,090,157	1,146,805	1,206,087
55	4	7	55	3	-	-	990,000	(9)	1,093,495	1,152,128	1,213,556
56	4	8	55	4	-	-	990,000	(9)	1,096,844	1,157,475	1,221,072
57	4	9	55	5	-	-	990,000	(9)	1,100,203	1,162,846	1,228,634
58	4	10	55	6	-	-	990,000	(9)	1,103,572	1,168,243	1,236,243

Catatan:

- Nilai-nilai di atas dalam ribuan rupiah (Rp)
- Manfaat nilai investasi tersebut hanya merupakan ilustrasi.
- Manfaat nilai investasi tidak dijamin dan akan bergantung pada tingkat hasil investasi aktual.
- Tingkat hasil investasi yang digunakan pada ilustrasi merupakan asumsi dan bukan jaminan untuk hasil yang akan datang.
- Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan, yaitu:

Kondisi	%Hasil Investasi
Rendah	5.00%
Sedang	7.00%
Tinggi	9.00%

Optima Executive Saving (OES) Ilustrasi Produk



Pemegang Polis : PT Prima Terminal Petikemas
Tertanggung
- Nama : Ir Yuliandi
- Usia Masuk : 54 Tahun 8 Bulan
- Uang Pertanggungan : 7,500,000
- Masa Asuransi : 4 Tahun 6 Bulan

(dalam ribuan rupiah)

Akhir Bulan ke-	Masa Asuransi		Usia Tertanggung		Dana		Akumulasi Premi	Biaya Asuransi	Akumulasi Dana		
	Tahun	Bulan	Tahun	Bulan	Back Service	Coming Service			Rendah	Sedang	Tinggi
1	0	1	54	8	43,740	43,740	87,480	(8)	87,741	87,879	88,015
2	0	2	54	9	-	43,740	131,220	(8)	131,877	132,223	132,564
3	0	3	54	10	-	-	131,220	(8)	132,274	132,830	133,378
4	0	4	54	11	-	-	131,220	(8)	132,672	133,439	134,197
5	0	5	55	0	-	-	131,220	(9)	133,071	134,051	135,020
6	0	6	55	1	-	-	131,220	(9)	133,471	134,666	135,849
7	0	7	55	2	-	-	131,220	(9)	133,872	135,283	136,683
8	0	8	55	3	-	-	131,220	(9)	134,274	135,903	137,521
9	0	9	55	4	-	-	131,220	(9)	134,678	136,526	138,365
10	0	10	55	5	-	-	131,220	(9)	135,083	137,152	139,215
11	0	11	55	6	-	-	131,220	(9)	135,489	137,781	140,069
12	1	0	55	7	-	-	131,220	(9)	135,896	138,413	140,929
13	1	1	55	8	-	43,740	174,960	(9)	180,179	182,991	185,805
14	1	2	55	9	-	43,740	218,700	(9)	224,598	227,777	230,960
15	1	3	55	10	-	-	218,700	(9)	225,279	228,827	232,383
16	1	4	55	11	-	-	218,700	(9)	225,962	229,882	233,816
17	1	5	56	0	-	-	218,700	(9)	226,646	230,941	235,256
18	1	6	56	1	-	-	218,700	(9)	227,333	232,005	236,705
19	1	7	56	2	-	-	218,700	(9)	228,021	233,074	238,163
20	1	8	56	3	-	-	218,700	(9)	228,712	234,149	239,630
21	1	9	56	4	-	-	218,700	(9)	229,405	235,228	241,107
22	1	10	56	5	-	-	218,700	(9)	230,100	236,312	242,592
23	1	11	56	6	-	-	218,700	(9)	230,797	237,401	244,087
24	2	0	56	7	-	-	218,700	(9)	231,496	238,495	245,591
25	2	1	56	8	-	43,740	262,440	(9)	276,071	283,537	291,115
26	2	2	56	9	-	43,740	306,180	(9)	320,784	328,789	336,922
27	2	3	56	10	-	-	306,180	(9)	321,759	330,308	339,002
28	2	4	56	11	-	-	306,180	(9)	322,738	331,834	341,094
29	2	5	57	0	-	-	306,180	(10)	323,718	333,367	343,199
30	2	6	57	1	-	-	306,180	(10)	324,702	334,906	345,316
31	2	7	57	2	-	-	306,180	(10)	325,689	336,453	347,447
32	2	8	57	3	-	-	306,180	(10)	326,678	338,006	349,591
33	2	9	57	4	-	-	306,180	(10)	327,671	339,567	351,748
34	2	10	57	5	-	-	306,180	(10)	328,667	341,136	353,919
35	2	11	57	6	-	-	306,180	(10)	329,666	342,711	356,103
36	3	0	57	7	-	-	306,180	(10)	330,668	344,294	358,301
37	3	1	57	8	-	43,740	349,920	(10)	375,547	389,828	404,523
38	3	2	57	9	-	43,740	393,660	(10)	420,564	435,573	451,032
39	3	3	57	10	-	-	393,660	(10)	421,845	437,587	453,818
40	3	4	57	11	-	-	393,660	(10)	423,130	439,611	456,622
41	3	5	58	0	-	-	393,660	(11)	424,418	441,644	459,442
42	3	6	58	1	-	-	393,660	(11)	425,710	443,686	462,279
43	3	7	58	2	-	-	393,660	(11)	427,006	445,737	465,135
44	3	8	58	3	-	-	393,660	(11)	428,305	447,798	468,007
45	3	9	58	4	-	-	393,660	(11)	429,609	449,869	470,898
46	3	10	58	5	-	-	393,660	(11)	430,917	451,949	473,807
47	3	11	58	6	-	-	393,660	(11)	432,229	454,039	476,733
48	4	0	58	7	-	-	393,660	(11)	433,545	456,138	479,678
49	4	1	58	8	-	21,870	415,530	(11)	456,802	480,219	504,647
50	4	2	58	9	-	21,870	437,400	(11)	480,131	504,412	529,770
51	4	3	58	10	-	-	437,400	(11)	481,594	506,746	533,044
52	4	4	58	11	-	-	437,400	(11)	483,061	509,091	536,338
53	4	5	59	0	-	-	437,400	(12)	484,533	511,445	539,651
54	4	6	59	1	-	-	437,400	(12)	486,008	513,811	542,985

Catatan:

- Nilai-nilai di atas dalam ribuan rupiah (Rp)
- Manfaat nilai investasi tersebut hanya merupakan ilustrasi.
- Manfaat nilai investasi tidak dijamin dan akan bergantung pada tingkat hasil investasi aktual.
- Tingkat hasil investasi yang digunakan pada ilustrasi merupakan asumsi dan bukan jaminan untuk hasil yang akan datang.
- Asumsi tingkat hasil investasi yang digunakan, yaitu:

Kondisi	%Hasil Investasi
Rendah	5.00%
Sedang	7.00%
Tinggi	9.00%