

SPRING SMART

SMART INVESTING WITH EASTSPRING INVESTMENTS

UNIT LINK

Sekarang ini, perusahaan asuransi baik lokal maupun asing memiliki banyak jenis dan manfaat yang bisa disesuaikan dengan kebutuhan investor. Asuransi sendiri dibagi menjadi asuransi tradisional dan asuransi non-tradisional. Salah satu produk asuransi non-tradisional yang paling banyak ditawarkan oleh perusahaan asuransi adalah asuransi *unit link*. Namun seringkali, masih banyak investor yang terjebak dalam pemahaman keliru antara asuransi tradisional, asuransi *unit link* dan reksa dana.

Karena itulah, pada Spring Smart kali ini kita akan mengupas lebih jauh mengenai asuransi *unit link* mulai dari pengertian, jenisnya dan cara memilih *unit link*.



APA ITU UNIT LINK

Asuransi *unit link* merupakan sebuah produk asuransi jiwa yang dikemas sehingga investor bisa mendapatkan manfaat perlindungan jiwa/proteksi dengan manfaat investasi sekaligus. Pada dasarnya, sebagian uang premi yang dibayarkan setiap periode, akan digunakan untuk membayar manfaat proteksi seperti manfaat proteksi meninggal, asuransi kesehatan, cacat dan kecelakaan. Selanjutnya sebagian lagi dibayarkan pada manfaat investasi dimana dana akan ditempatkan dalam produk investasi atau biasa disebut dana *unit link*. Dana *unit link* diinvestasikan ke dalam berbagai kelas aset baik pasar uang, pendapatan tetap, saham maupun campuran sesuai dengan pilihan dan profil risiko pembayar premi. Dana *unit link* tersebut akan dikelola baik oleh divisi investasi perusahaan asuransi atau oleh manajer investasi yang bekerjasama dengan perusahaan asuransi tersebut.

Manfaat investasi ini disukai oleh para investor karena selain mendapatkan proteksi, nasabah juga memiliki kesempatan untuk mengembangkan dana yang dimilikinya untuk berbagai tujuan keuangan yang beragam misalnya tujuan dana pensiun, dana pendidikan anak, dana warisan keluarga, dan lain sebagainya. Dana hasil investasi ini sering disebut dengan nilai tunai.



Perlu diingat bahwa nilai tunai yang merupakan akumulasi dari hasil porsi investasi dalam premi dan hasil pengembangannya akan terus tumbuh optimal jika tidak dikurangi biaya asuransi yang tetap harus dibayarkan untuk tetap mendapatkan proteksi. Umumnya jika biaya asuransi tidak lagi dibayarkan dalam bentuk premi, maka biaya asuransi akan diambilkan dari nilai tunai, yang pada akhirnya akan mengurangi potensi hasil investasi yang lebih optimal. Di Indonesia terdapat beberapa macam dana *unit link* yang berdasar pada kelas aset investasinya yakni sebagai berikut:



Unit link pasar uang

Dana investasi ditempatkan pada instrumen berbentuk pasar uang yang lebih stabil dan konservatif seperti deposito berjangka, SBI atau surat utang jangka pendek. *Unit link* tipe ini mempunyai risiko paling rendah.



Unit link pendapatan tetap

Dana investasi ditempatkan pada instrumen pendapatan tetap (*fixed income*) seperti obligasi yang mempunyai sifat pendapatan tetap (kupon obligasi). *Unit link* ini ditujukan untuk investor yang mengutamakan keamanan dananya tapi menginginkan pendapatan stabil dan konsisten.



Unit link saham

Dana investasi ditempatkan pada instrumen saham yang cenderung fluktuatif mengikuti pergerakan indeks saham dan memiliki karakter *high risk high return* yang bisa memberikan tingkat potensi pertumbuhan keuntungan tinggi dalam jangka panjang di atas instrumen lainnya.



Unit link campuran

Dana diinvestasikan pada beberapa instrumen campuran seperti saham, obligasi dan pasar uang yang memberikan diversifikasi pada portofolio dana *unit link*.

Karena itulah, produk *unit link* dianggap menarik karena menawarkan imbal hasil yang jauh di atas tabungan atau deposito.

Selain itu, *unit link* dibagi menjadi 2 tipe berdasarkan cara pembayarannya. Pertama, *unit link single premium* (premi tunggal) dimana investor melakukan pembayaran premi sekaligus (*lump sum*). Kedua, *unit link regular premium* (premi berkala) dimana pembayaran premi dilakukan secara bertahap setiap bulan, setiap semester atau setiap tahun.

Berdasarkan fitur produk terdapat 2 tipe *unit link*, yaitu *unit link whole life*, yang memberikan proteksi seumur hidup atau jangka waktu lama. Sedangkan *unit link endowment* (dwiguna) memberikan manfaat proteksi dan investasi pada jangka waktu tertentu.

“ Nilai tunai yang merupakan akumulasi dari hasil porsi investasi dalam premi dan hasil pengembangannya akan terus tumbuh optimal jika tidak dikurangi biaya asuransi yang tetap harus dibayarkan untuk tetap mendapatkan proteksi. **”**



MEMILIH UNIT LINK

Seperti telah diuraikan di atas, produk *unit link* memiliki unsur investasi yang erat kaitannya dengan pasar modal. Sebagaimana produk investasi lainnya, dana *unit link* juga mengandung risiko dan investor harus paham mengenai hal ini sebelum memutuskan memilih jenis dana *unit link*. Salah satunya risiko yang paling umum adalah penurunan nilai investasi. Membeli asuransi *unit link* memberikan Anda kemudahan untuk mendapatkan proteksi sekaligus manfaat investasi untuk tujuan keuangan masa depan Anda. Namun, sebelum memutuskan memilih dana *unit link*, berikut beberapa tips yang bisa Anda terapkan:



Pertama, investor harus dapat memahami profil risiko terlebih dahulu sebelum memilih produk *unit link*. Dari situ Anda kemudian dapat menentukan jenis dana unit link yang paling sesuai dengan Anda. Sebagai contoh investor yang memiliki profil risiko agresif sesuai untuk berinvestasi pada produk *unit link* saham yang bersifat agresif atau berfluktuasi.

Kedua, memilih perusahaan asuransi yang terpercaya serta pelajari pengalaman perusahaan dalam membayar klaim investor apakah mudah atau sulit. Pastikan juga pihak yang mengelola porsi investasi *unit link* Anda adalah manajer investasi yang bereputasi baik.



Ketiga, pelajari skema dan ilustrasi/proyeksi *unit link* yang ditawarkan termasuk biaya-biaya yang diberlakukan. Jika kurang jelas atau kurang sesuai dengan tujuan investasi tanyakan langsung pada agen penjual *unit link*. Pastikan agen memiliki sertifikasi AAJI (Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia), karena hanya agen yang telah memiliki sertifikat yang berhak menawarkan produk *unit link*.

Demikian uraian singkat mengenai *unit link* yang semoga dapat bermanfaat bagi Anda dalam mengambil keputusan investasi. Salam Investasi.

“ Produk *unit link* memiliki unsur investasi yang erat kaitannya dengan pasar modal. Sebagaimana produk investasi lainnya, dana *unit link* juga mengandung risiko dan investor harus paham mengenai hal ini sebelum memutuskan memilih jenis dana *unit link*. ”

INFORMASI PENTING

Eastspring Investments Indonesia

Eastspring Investments adalah perusahaan manajer investasi bagian dari grup Prudential plc (UK) di Asia. Kami adalah salah satu dari perusahaan manajer investasi terbesar di Asia, beroperasi di 10 negara Asia dengan 2500 karyawan dan jumlah dana kelolaan lebih dari USD 146 miliar per 31 Desember 2016. Eastspring Investments Indonesia adalah lembaga Manajer Investasi yang telah memiliki izin usaha, terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Saat ini Eastspring Investments Indonesia adalah salah satu perusahaan manajer investasi terbesar di Indonesia dengan dana kelolaan sekitar Rp 62,19 triliun per 31 Maret 2017. Didukung oleh para profesional yang handal dan berpengalaman di bidang manajemen investasi dan reksa dana, Eastspring Investments Indonesia berkomitmen penuh menyediakan layanan keuangan berkualitas untuk memenuhi beragam kebutuhan investasi Anda.



A member of Prudential plc (UK)

Informasi lebih lanjut hubungi:

PT Eastspring Investments Indonesia

Prudential Tower Lantai 23

Jl. Jend. Sudirman Kav. 79, Jakarta 12910

Telepon: +(62 21) 2924 5555

Fax: +(62 21) 2924 5566

eastspring.co.id



Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain manapun tanpa persetujuan tertulis dari PT Eastspring Investments Indonesia. Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian atau penjualan dari setiap jenis Efek yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapanpun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para investor disarankan untuk meminta nasehat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen melakukan investasi pada unit penyertaan dari setiap produk keuangan kami. PT Eastspring Investments Indonesia dan seluruh pihak terkait dan perusahaan terafiliasinya beserta seluruh direksi dan karyawannya, bisa mempunyai kepemilikan atas Efek yang disebutkan dalam dokumen ini dan bisa juga melakukan atau berencana untuk melakukan perdagangan dan pemberian jasa investasi kepada perusahaan-perusahaan yang Efeknya disebutkan dalam dokumen ini dan juga kepada pihak-pihak lainnya. Seluruh grafik dan gambar yang ditampilkan hanya digunakan untuk maksud ilustrasi. Kinerja masa lalu tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk kinerja masa depan. Seluruh prediksi, perkiraan, atau ramalan pada kondisi ekonomi, pasar modal atau kecenderungan ekonomi yang terjadi pada pasar tidak bisa dijadikan sebagai indikasi untuk masa depan atau kemungkinan kinerja PT Eastspring Investments Indonesia atau setiap produk yang dikelola oleh PT Eastspring Investments Indonesia. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Nilai dan setiap penghasilan yang dicatat sebagai imbal hasil dari investasi yang dilakukan, apabila ada, dapat mengalami penurunan ataupun kenaikan. Suatu investasi mengandung risiko investasi, termasuk kemungkinan hilangnya jumlah pokok investasi itu sendiri. PT Eastspring Investments Indonesia merupakan anak perusahaan yang dimiliki seluruhnya oleh Prudential plc yang berkedudukan di Inggris Raya sebagai pemegang saham teratas dalam struktur kepemilikan saham grup perusahaan. PT Eastspring Investments Indonesia dan Prudential plc UK tidak terafiliasi dalam bentuk apapun dengan Prudential Financial, Inc., yang memiliki kedudukan utama di Amerika Serikat.

Konten dokumen ini tidak dapat digunakan setelah melewati 3 (tiga) bulan persetujuan publikasi.