



Perlindungan kita

Pahami perlindungan keuangan yang sudah dimiliki keluarga



Manfaatnya bagi kita

Pahami cakupan perlindungan saat ini dan lihat bagian mana yang masih kurang. Kalau menggunakan lembar kerja **Jaring pengaman keluarga** (Bab 3), mulailah dari situasi yang paling jadi perhatian kita.

Cara memakai lembar kerja ini dalam tiga langkah mudah

1

Catat apa yang sudah kita punya.



2

Tandai apakah kita paham cakupannya.



3

Tentukan satu langkah selanjutnya.



Tidak punya banyak waktu? Mulailah dengan satu poin saja: polis atau manfaat yang paling diandalkan keluarga.

Perlindungan yang sudah dimiliki

Apa saja yang termasuk perlindungan?

Perlindungan mencakup asuransi, tunjangan kantor, dan program pemerintah yang bisa membantu kita dan keluarga saat terjadi sakit, disabilitas, meninggal dunia, atau kehilangan penghasilan.

Jangan khawatir kalau kita belum tahu semua detailnya. Dokumen polis, perusahaan asuransi, atau perusahaan (bagi karyawan) bisa membantu memberikan informasi yang mungkin belum kita ketahui.

Apa saja yang kita sudah punya?	Siapa yang ditanggung atau akan menerima manfaatnya?	Manfaat utama dan batasannya mis. santunan jiwa: Rp500.000.000	Masa berlaku	Memahami cakupan perlindungannya?		
				Ya	Sebagian	Tidak
Asuransi jiwa			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Asuransi penyakit kritis			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Asuransi kesehatan dan rawat inap			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Asuransi disabilitas atau penghasilan			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Asuransi kecelakaan			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Tunjangan kantor, mis. asuransi grup			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Program pemerintah, mis. BPJS			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐
Lainnya:			HH/BB/TTTT	☐	☐	☐

Banyak polis belum tentu berarti keluarga terlindungi sepenuhnya. Memahami cakupan masing-masing perlindungan adalah langkah awalnya. Cari tahu lebih lanjut mulai dari yang ditandai "Sebagian" atau "Tidak".

Melihat daftar kita...

Centang semua yang sesuai.

- ☐ Ada perlindungan atau dukungan yang ingin dipahami dengan lebih baik
- ☐ Ada perlindungan atau dukungan yang tidak yakin dimiliki

- ☐ Ada perlindungan atau dukungan yang saat ini belum dimiliki
- ☐ Sudah cukup yakin memahami sebagian besar perlindungan dan dukungan yang ada

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.

Tips

- ✓ Cek tunjangan kantor dan apakah tetap berlaku kalau berganti pekerjaan, berhenti bekerja, pensiun, atau mengambil cuti panjang tanpa gaji.
- ✓ Cari tahu bantuan apa yang bisa diakses oleh orang tua, misalnya lewat BPJS, dan apa saja yang ditanggung.
- ✓ Catat tanggal perpanjangan di kalender, supaya perlindungan tidak terhenti tanpa disadari.
- ✓ Kebutuhan perlindungan berubah seiring berubahnya hidup. Tinjau lagi setelah menikah, kelahiran anak, berganti pekerjaan, atau saat orang tua butuh dukungan lebih.

☆ Langkah selanjutnya

Apa yang paling membantu saat ini?

- ☐ Cari tahu apa yang dicakup oleh salah satu manfaat atau polis yang sudah ada
- ☐ Cek apakah sudah ada perlindungan dari kantor atau penyedia lain
- ☐ Pelajari lebih lanjut satu jenis perlindungan yang belum dimiliki
- ☐ Tinjau kebutuhan keluarga dan apakah perlindungan yang ada masih sesuai
- ☐ Lainnya:

Target selesai

HH/BB/TTTT

Contoh cara mengisi lembar kerja ini

Apa saja yang kita sudah punya	Siapa yang ditanggung	Manfaat utama dan batasannya	Masa berlaku	Memahami cakupan perlindungannya?
Asuransi jiwa	Diri sendiri	Santunan jiwa: Rp500.000.000	01/03/2027	Ya
Asuransi kesehatan dan rawat inap	Diri sendiri, suami, dan anak	Rawat inap dengan batas kamar	01/01/2027	Sebagian
Program pemerintah, mis. BPJS	Kedua orang tua	Layanan kesehatan dasar	Berlaku terus	Tidak

Apa yang ditunjukkan contoh ini

Keluarga ini punya beberapa jenis perlindungan dan dukungan, tapi masih belum memahami semuanya. Dua poin ditandai "Sebagian" atau "Tidak", menunjukkan perlunya informasi lebih lanjut. Memahami cakupan perlindungan yang sudah ada adalah langkah pertama sebelum memutuskan apakah ada yang perlu dirubah.

Langkah selanjutnya: Hubungi pihak asuransi untuk menanyakan arti batasan kamar rawat inap dalam praktiknya, dan cek dukungan yang bisa diakses orang tua lewat BPJS, sebelum tanggal peninjauan polis berikutnya.

Hanya ilustrasi. Contoh ini bukan rekomendasi tingkat atau jenis perlindungan tertentu.



Diskusikan bersama

Kita tidak harus memikirkan ini sendirian. Kalau butuh bantuan memahami cakupan perlindungan, kita bisa bicarakan dengan Advisor Sun Life.

Lembar kerja ini disediakan semata-mata sebagai referensi dan dimaksudkan sebagai panduan awal untuk membantu Anda memahami alokasi keuangan pribadi dan keluarga dengan lebih baik. Seluruh contoh, asumsi, angka, dan hasil perhitungan yang disajikan dalam lembar kerja ini bersifat ilustratif. Informasi tersebut tidak dapat dianggap sebagai nasihat atau rekomendasi keuangan, dan lembar kerja ini juga tidak dimaksudkan sebagai sarana pemasaran atau penjualan.

Anda tetap bertanggung jawab untuk mempertimbangkan kondisi, kebutuhan, tujuan, dan kemampuan keuangan Anda dalam mengambil keputusan keuangan.