

Review Polis Keluarga

Keluarga Andi Pratama

Catatan polis, ringkasan manfaat, dan peta perlindungan keluarga

Disusun oleh Philip Mulyana, November 2026

Daftar isi

Klik judul untuk langsung ke halamannya.

1 Peta perlindungan keluarga 3

2 Polis yang dimiliki 4

3 Siapa dilindungi apa 5

4 Ringkasan polis kesehatan keluarga 6

5 Ringkasan polis jiwa Bapak 7

6 Ringkasan polis sakit kritis Bapak 8

7 Insurance Mapping Bapak Andi 9

8 Insurance Mapping Ibu Rina 10

9 Kesimpulan dan prioritas 11

10 Catatan dari saya 12

Contoh dengan data fiktif

Kesehatan keluarga sudah aman. Penghasilan keluarga belum.

Peta ini merangkum Insurance Mapping di halaman 9 dan 10. Persen menunjukkan bagian kebutuhan yang sudah tertutup polis.

Kebutuhan	A Bapak Andi	R Ibu Rina
Kesehatan	Terpenuhi	Terpenuhi
Sakit kritis	21%	Belum ada
Jiwa, proteksi penghasilan	10%	Belum ada
Jiwa, pelunasan utang	Terpenuhi	Belum perlu
Dana pendidikan	Belum ada	Digabung
Lima kebutuhan lain	Perlu nanti	Perlu nanti

Terpenuhi · Sebagian, persen dari kebutuhan · Belum ada · Bukan prioritas sekarang

Contoh dengan data fiktif

Tiga polis yang melindungi keluarga Bapak dan Ibu

Polis kesehatan keluarga

[redacted] dari [redacted], nomor [redacted], mulai Maret 2023

A R K N Bapak, Ibu, Kevin, Nadia

Rp3 juta
per bulan

Polis jiwa Bapak

[redacted] dari [redacted], nomor [redacted], mulai Juni 2022

A Bapak, Rp500 juta sampai usia 100

Rp600 ribu
per bulan

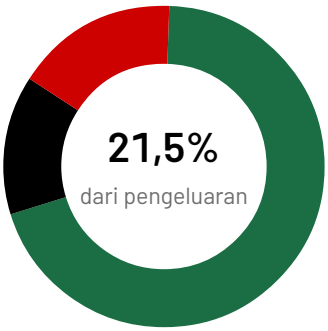
Polis sakit kritis Bapak

[redacted] dari [redacted], nomor [redacted], mulai Juni 2022

A Bapak, Rp200 juta sampai usia 88

Rp700 ribu
per bulan

Ke mana premi Rp4,3 juta per bulan



Kesehatan keluarga	70%
Jiwa Bapak	14%
Sakit kritis Bapak	16%

Premi polis jiwa dan sakit kritis lunas Juni 2032. Penerima manfaat keduanya Ibu Rina.

Contoh dengan data fiktif

Siapa dilindungi apa

Anggota	Kesehatan	Jiwa	Sakit kritis
A **Bapak Andi**	Rp4 miliar per tahun	Rp500 juta	Rp200 juta
R **Ibu Rina**	Rp4 miliar per tahun	**Belum ada**	**Belum ada**
K **Kevin**	Rp4 miliar per tahun	Tidak diperlukan	Tidak diperlukan
N **Nadia**	Rp4 miliar per tahun	Tidak diperlukan	Tidak diperlukan

Kalau ada yang dirawat, tabungan keluarga aman. Kalau Bapak tidak bisa bekerja atau meninggal, keluarga menerima Rp200 juta sampai Rp500 juta. Ibu Rina belum terlindungi sama sekali.

Angka kesehatan adalah limit tahunan per orang. Angka jiwa dan sakit kritis adalah uang pertanggungan yang dibayar sekaligus.

Contoh dengan data fiktif

Polis kesehatan keluarga

Produk	Perusahaan	Nomor polis
[illegible]	[illegible]	[illegible]

Limit tahunan per orang	Limit cadangan seumur hidup	Kamar
Rp4 miliar	**Rp6 miliar**	**1 tempat tidur**

Polis kesehatan murni tanpa unsur investasi: biaya rawat inap dibayar sesuai tagihan rumah sakit sampai limit tahunan.

Manfaat	Ketentuan
Rawat inap dan pembedahan	Dibayar sesuai tagihan, tanpa batas per item
Wilayah	Indonesia
Cara klaim	Cashless di rumah sakit rekanan, atau reimbursement
Di luar jaringan rumah sakit pilihan	Ada risiko sendiri (deductible) yang dibayar dulu oleh pemegang polis
Masa berlaku	Diperpanjang tiap tahun, sampai usia 110
Penyesuaian premi	Premi dapat berubah saat perpanjangan karena usia dan biaya kesehatan

Masa tunggu, daftar pengecualian, dan rincian manfaat lain ada di buku polis bagian ketentuan khusus.

Contoh dengan data fiktif

Polis jiwa Bapak Andi

	Produk	Perusahaan	Nomor polis
[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Uang pertanggungan	Terlindungi sampai	Premi lunas
Rp500 juta	**Usia 100**	**Juni 2032**

Bayar premi 10 tahun, lunas usia 44 — **Terlindungi sampai usia 100**

Mulai usia 34, sekarang usia 38 — Usia 100

Manfaat	Ketentuan
Meninggal dunia	100% uang pertanggungan, Rp500 juta, kepada penerima manfaat
Bebas premi	Jika Bapak didiagnosis 1 dari 60 kondisi kritis, premi sisanya dibebaskan dan perlindungan tetap berjalan
Nilai tunai	Ada, mulai tahun polis ke-4. Menebus polis berarti perlindungan berakhir
Masa tunggu	90 hari untuk manfaat bebas premi kondisi kritis
Pengecualian utama	Bunuh diri dalam 12 bulan pertama, tindak pidana oleh penerima manfaat, kondisi kritis yang sudah ada sebelum polis berlaku (untuk bebas premi)
Masa tenggang	Sekitar 1 bulan setelah jatuh tempo. Dapat dipulihkan dalam 6 bulan

Premi Rp600 ribu per bulan.

Contoh dengan data fiktif

Polis sakit kritis Bapak Andi

[illegible]	Produk	Perusahaan	Nomor polis
	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Uang pertanggungan	Kondisi yang ditanggung	Terlindungi sampai
Rp200 juta	**61, tahap akhir**	**Usia 88**

Bayar premi 10 tahun, lunas usia 44 — **Terlindungi sampai usia 88, lalu UP dibayar kembali**

Mulai usia 34, sekarang usia 38 — Usia 88

Manfaat	Ketentuan
Kondisi kritis	100% uang pertanggungan untuk 1 dari 61 kondisi kritis tahap akhir
Meninggal dunia	100% uang pertanggungan, Rp200 juta
Meninggal karena kecelakaan	Tambahan 200% uang pertanggungan sebelum usia 70
Angioplasti	10% uang pertanggungan, Rp20 juta, tanpa mengurangi uang pertanggungan
Akhir pertanggungan	100% uang pertanggungan di usia 88 jika polis masih aktif
Masa tunggu	90 hari sejak polis berlaku atau dipulihkan
Pengecualian utama	Kondisi kritis yang gejalanya muncul dalam masa tunggu atau sudah ada sebelum polis berlaku

Polis ini membayar untuk kondisi kritis tahap akhir. Kondisi yang terdeteksi di tahap awal belum tentu memenuhi definisi klaim. Premi Rp700 ribu per bulan.

A Insurance Mapping Bapak Andi

Sepuluh kebutuhan perlindungan. Label diisi Bapak sendiri. Target dan selisih dihitung untuk yang berlabel Mandatory.

No	Kebutuhan	Label	Sudah ada	Target	Selisih
1	Kesehatan proteksi aset	**Mandatory**	Polis kesehatan	-	**Terpenuhi**
2	Sakit kritis proteksi penghasilan	**Mandatory**	Rp200 jt	Rp960 jt	**Rp760 jt**
3	Jiwa proteksi penghasilan	**Mandatory**	Rp500 jt	Rp4,8 M	**Rp4,3 M**
4	Jiwa backup tujuan keuangan	**Perlu nanti**	-	-	-
5	Jiwa pelunasan utang	**Mandatory**	Asuransi kredit KPR	Rp850 jt	**Terpenuhi**
6	Jiwa biaya pemakaman	**Perlu nanti**	-	-	-
7	Jiwa distribusi aset	Belum perlu	-	-	-
8	Jiwa kreasi warisan	Belum perlu	-	-	-
9	Dana pensiun	**Perlu nanti**	-	-	-
10	Dana pendidikan Kevin dan Nadia	**Mandatory**	Belum ada	Rp600 jt	**Rp600 jt**

R Insurance Mapping Ibu Rina

No	Kebutuhan	Label	Sudah ada	Target	Selisih
1	Kesehatan proteksi aset	**Mandatory**	Polis kesehatan	-	Terpenuhi
2	Sakit kritis proteksi penghasilan	**Mandatory**	Belum ada	Rp240 jt	**Rp240 jt**
3	Jiwa proteksi penghasilan	**Mandatory**	Belum ada	Rp1,2 M	**Rp1,2 M**
4	Jiwa backup tujuan keuangan	Belum perlu	-	-	-
5	Jiwa pelunasan utang	Belum perlu	KPR atas nama Bapak	-	-
6	Jiwa biaya pemakaman	**Perlu nanti**	-	-	-
7	Jiwa distribusi aset	Belum perlu	-	-	-
8	Jiwa kreasi warisan	Belum perlu	-	-	-
9	Dana pensiun	**Perlu nanti**	-	-	-
10	Dana pendidikan	Dicatat di Insurance Mapping Bapak Andi			

Cara saya menghitung target

Dibuka di laporan lengkap

Jiwa, proteksi penghasilan:

[illegible]

Sakit kritis: [illegible]

Pertahankan ketiga polis, lalu tambah bertahap

Polis	Status	Catatan
Kesehatan keluarga	**Sudah sesuai**	Pastikan rumah sakit langganan termasuk jaringan.
Jiwa Bapak	**Perlu dilengkapi**	Strukturnya efisien, baru 10% dari kebutuhan.
Sakit kritis Bapak	**Perlu dilengkapi**	21% dari kebutuhan, hanya tahap akhir.

Roadmap

1

Bulan 0 sampai 3

Sakit kritis Bapak

Tambahan yang membayar sejak tahap awal.

Ilustrasi Rp400 sampai 700 ribu per bulan

2

Bulan 3 sampai 12

Jiwa Bapak

Jiwa berjangka, tambahan Rp2 miliar.

Ilustrasi Rp350 sampai 600 ribu per bulan

3

Bulan 12

Ibu Rina

Jiwa Rp1,2 miliar dan sakit kritis Rp240 juta.

Ilustrasi Rp300 sampai 550 ribu per bulan

Kisaran anggaran adalah ilustrasi, bukan penawaran. Angka sebenarnya tergantung usia, kondisi kesehatan, dan ketentuan produk. Dana pendidikan dihitung saat review 2027.

Untuk Bapak Andi dan Ibu Rina

Simpan laporan ini bersama buku polis. Halaman 4 sampai 8 adalah ringkasan semua polis keluarga: nomor polis, siapa yang dilindungi, dan manfaatnya.

Yang membuat saya khawatir adalah penghasilan. Jika terjadi sesuatu pada Bapak, keluarga menerima Rp500 juta, sedangkan kebutuhannya hampir sepuluh kali lipat. Ibu Rina belum terlindungi sama sekali.

Keputusan tetap ada di tangan Bapak dan Ibu.

Philip Mulyana

WhatsApp [redacted], philipmulyana.com

Data dan batasan

Disusun dari dokumen yang Bapak dan Ibu unggah ke portal leaf.id. Ringkasan manfaat adalah rangkuman; yang berlaku adalah ketentuan di buku polis. Laporan ini tidak merekomendasikan produk perusahaan asuransi mana pun. Setelah sesi penjelasan 60 menit, Bapak dan Ibu mendapat satu kali tanya-jawab tertulis.