

## POST TEST “Basic Unit Link Produk”

### LEMBARAN SOAL

#### SOAL TERDIRI DARI 2 BAGIAN:

- A. Pilihan Ganda adalah 10 Soal (pengetahuan produk unit link secara umum)
- B. Dan Pernyataan “Benar – Salah” adalah 10 Soal

#### A. Pilihan Ganda: Berilah tanda (X) pada jawaban yang ANDA anggap Benar.

1. Pernyataan yang benar mengenai pengertian produk Unit Link adalah:
  - a. Unit Link merupakan produk non-tradisional yang menggabungkan proteksi dan hasil investasi yang dijamin
  - b. Produk Unit Link merupakan penggabungan antara Proteksi dan Investasi dalam satu polis.
  - c. Unit Link adalah produk tradisional ditambah dengan produk investasi yang memberikan kebebasan kepada nasabah untuk menentukan hasil investasi
  - d. Merupakan produk unggulan dan memberikan hasil investasi yang tinggi dibanding dengan produk tradisional.
2. Berikut adalah karakteristik asuransi jiwa *unit link*, kecuali:
  - a. Switching
  - b. Redemption
  - c. Loan
  - d. Top Up
3. Yang dimaksud dengan Bid-Offer Price pada produk Unit Link adalah:
  1. Menggunakan 2 harga: harga jual dan beli.
  2. Harga Jual selalu lebih tinggi dari harga beli.
  3. Semua dana masuk menggunakan harga jual
  4. Semua dana keluar menggunakan harga beli.

Atas jawaban diatas, manakah yang benar dari pilihan dibawah ini:

- a. 1, 2, dan 3 benar
- b. 1, 3, dan 4 benar
- c. 2, 3, dan 4 benar
- d. 1, 2, 3, dan 4 benar

4. Dari jawaban dibawah ini, mana yang **bukan** manfaat berinvestasi di unit link?
  - a. Terdapat beberapa pilihan jenis investasi.
  - b. Memberi jaminan atas kepastian hasil investasi.
  - c. Memberikan kesempatan berinvestasi dengan biaya minimum.
  - d. Nilai tunai polis berhubungan langsung dengan investasi dari fund yang dipilih.
5. Berikut adalah instrumen investasi unit link:
  - a. Pasar Uang, Dana Obligasi, Dana Campuran, dan Dana Saham
  - b. Dana Real Estate, Dana Obligasi, Dana Campuran, dan Dana Saham
  - c. Pasar Uang, Dana Obligasi, Pasar Berjangka, dan Dana Saham
  - d. Pasar Uang, Dana Obligasi, Dana Saham, dan Dana IHSG.
6. Berikut ini yang merupakan **bukan** fitur produk Unit Link:
  - a. Pemegang Polis mendapat kepastian hasil investasi.
  - b. Proteksi hingga usia 99 tahun
  - c. Biaya asuransi meningkat setiap tahun.
  - d. Biaya asuransi dibebankan terhadap nilai polis.
7. Salah satu alasan nasabah beli produk unit link adalah adanya unsur investasi. Hal berikut merupakan manfaat dari investasi pada produk tersebut, yaitu:
  - a. Diversifikasi
  - b. Fleksibilitas
  - c. Manger Investasi yang Profesional
  - d. a, b, & c adalah benar
8. Nasabah membeli Produk Unit Link dengan Premi Tunggal sebesar Rp150 juta dengan Uang Pertanggungan 150% dari Premi Tunggal. Jika diketahui Harga Jual (offer price) adalah Rp1.500 dan selisih Bid-Offer Price 5%, biaya administrasi Rp30.000/ bulan dan biaya mortalita sebesar 3,5 per seribu Uang Pertanggungan, Berapakah Saldo Unit Polis tersebut:
  - a. 99.932,89 unit
  - b. 99.426,31 unit
  - c. 99.923,89 unit
  - d. 99,642,31 unit
9. Jika diketahui Saldo Unit sebuah polis sebesar 95.000 pada Offer Price 1.200 (selisih bid-offer price 2%), berapakah Nilai Polis tersebut Jika harga unit naik sebesar 12% pertahun selama 5 tahun?
  - a. 196.888.812,85
  - b. 200.906.951.88
  - c. 182.400.000,00
  - d. 178.752.000,00

10. Salah satu risiko berinvestasi di unit link adalah

- a. Nilai polis sulit diprediksi karena selalu berfluktuasi menyesuaikan dengan fluktuasi instrumen investasi pada fund yang dipilih.
- b. Biaya-biaya Polis unit link yang dibebankan terhadap Nilai polis tersebut
- c. Polis unit linked lebih sesuai untuk pemegang polis yang mempunyai tujuan investasi jangka panjang dan siap menerima fluktuasi nilai unit dalam jangka pendek
- d. a & c Benar

**B. Pernyataan “BENAR – SALAH”:** Berilah tanda **X** pada jawaban yang **ANDA** anggap benar (produk CARlink Pro)

- 1. **B – S** Jenis instrumen investasi pada produk CARlink Pro adalah: pasar uang, dana obligasi, dana campuran, & dana saham
- 2. **B – S** Pasar uang adalah instrumen investasi atau surat utang/ obligasi yang memiliki jatuh tempo lebih dari satu tahun.
- 3. **B – S** Portofolio dana investasi CARlink promixed adalah:  
Saham : 10% - 90%  
Obligasi : 10% - 90%  
Pasar uang : 10% - 90%
- 4. **B – S** Masa pertanggung jawaban produk CARlink pro adalah sampai dengan usia 90 tahun
- 5. **B – S** Perubahan UP ( Increase/decrease sum assured) di produk CARlink pro boleh dilakukan setiap saat tanpa batasan usia
- 6. **B – S** Minimum redeem yang diperbolehkan dilakukan nasabah pada produk CARlink pro adalah Rp. 1.000.000
- 7. **B – S** Nasabah yang memiliki polis CARlink pro diperbolehkan melakukan cuti premi setelah tahun ke dua
- 8. **B – S** Asuransi tambahan (riders) pada produk CARlink Pro adalah: Personal Accident, Berjangka, MediCAR-32, WOP&DAD, Hospital Cah Plan, Prvensia Carina, Prevensia Premier.
- 9. **B – S** Pada “fund factsheet” CARlink Pro Mixed bulan November 2015 Harga NABnya adalah 2.100, dan pada bulan sebelumnya adalah 2.200, hal ini menunjukkan kinerja investasinya adalah – 4,54%
- 10. **B – S** Jika pada bulan Nov 2014 harga NABnya adalah 1.900, artinya jika kinerja investasinya di disetahunkan adalah 9,56%

## LEMBAR JAWABAN

Nama : .....

Kode Agen/ Lisensi AAJI : .....

Cabang : .....

Tanggal Training : .....

Pilihan Ganda: Berilah tanda **X** pada jawaban yang menurut Anda Paling Benar.

- |       |    |    |    |     |    |    |    |    |
|-------|----|----|----|-----|----|----|----|----|
| 1. A. | B. | C. | D. | 6.  | A. | B. | C. | D. |
| 2. A. | B. | C. | D. | 7.  | A. | B. | C. | D. |
| 3. A. | B. | C. | D. | 8.  | A. | B. | C. | D. |
| 4. A. | B. | C. | D. | 9.  | A. | B. | C. | D. |
| 5. A. | B. | C. | D. | 10. | A. | B. | C. | D. |

Pernyataan " BENAR dan SALAH": Berilah tanda **X** pada jawaban yang menurut Anda Paling Benar.

1. B – S
2. B – S
3. B – S
4. B – S
5. B – S
6. B – S
7. B – S
8. B – S
9. B – S
10. B - S

Jakarta, ..., ..... 201..

Ttd.