



PLAN WELL TO LEAVE WELL.

**POLIS ASURANSI JIWA & PERENCANAAN HARTA WARIS**

Tri Djoko Santoso CFP®

Rockwills Estate Planner

Disclaimer : Harap selalu berkonsultasi dengan ahli hukum dan ahli pajak berlisensi

# FINANCIAL PLANNING FOR GLOBAL LIVING

Go Beyond Cross-Border Tax and Legal Complexity  
to Location Independence, Financial Freedom  
and True Life Satisfaction



JENNIFER A. PATTERSON, CFP®, CIMA®, TEP

Buku ini digunakan bagi siapapun :

- Ditugaskan ke luar negeri untuk jangka pendek atau panjang,
- Pindah ke luar negeri karena cinta,
- Memiliki dual citizen,
- Ingin pensiun di luar negeri,
- Advisor bagi seseorang yang memilih global living.

Buku ini akan memberi gambaran dan pedoman praktis , serta tools yang Anda perlukan, dari sumber penggalian yang mendalam.

GLOBAL TAX & LEGAL COMPLEXITY

# FINANCIAL PLANNING FOR GLOBAL LIVING

Go Beyond Cross-Border Tax and Legal Complexity to Location Independence, Financial Freedom and True Life Satisfaction



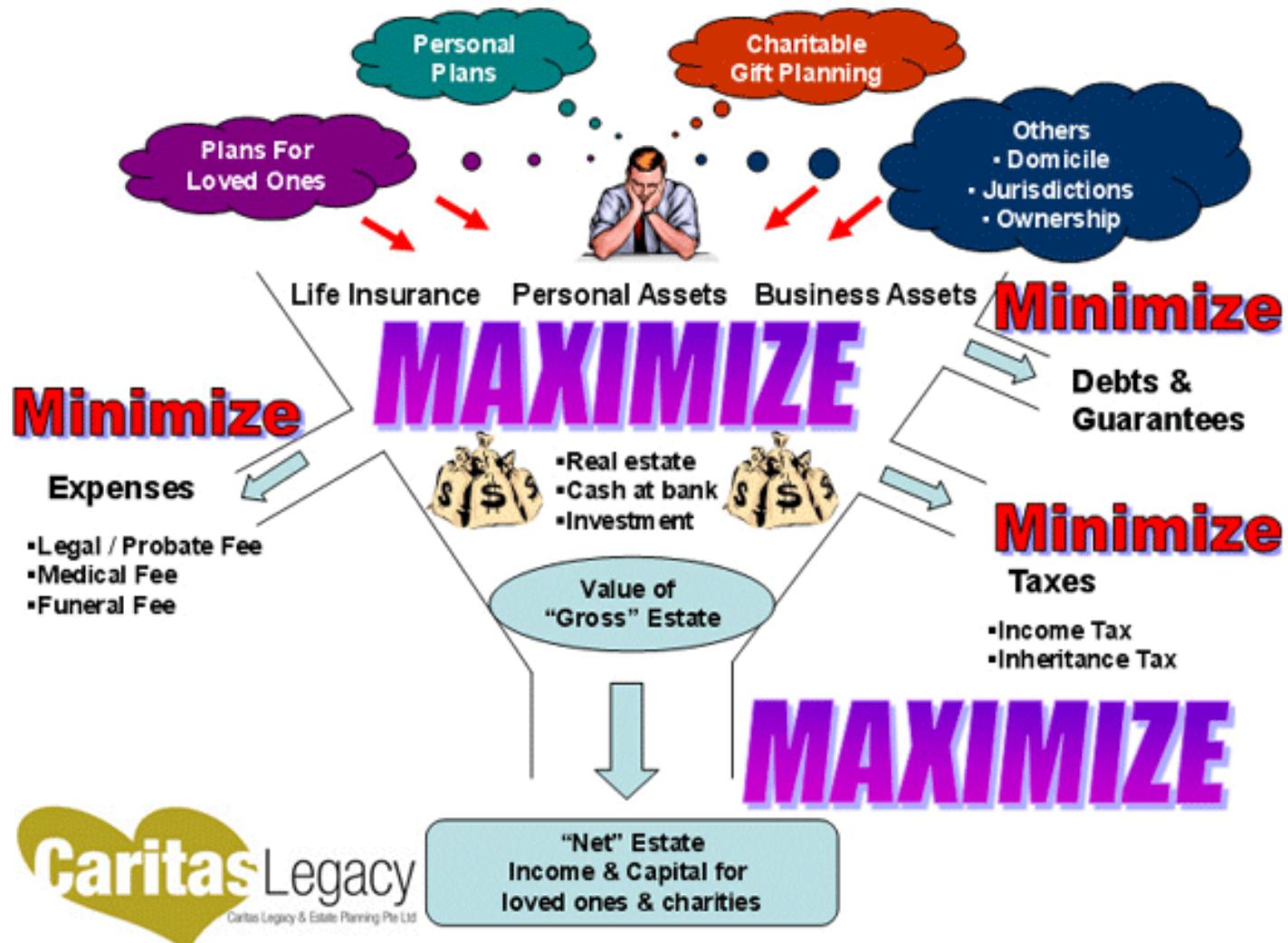
JENNIFER A. PATTERSON, CFP®, CIMA®, TEP

You'll learn :

- The key dynamics of the community and lifestyle,
- Discover the key technical issues that affect tax and legal complexity, and
- You'll learn both the model and the methodology to confidently design a plan that allows you to live, work, play, and make a difference from anywhere in the world
- While you and your family live a full, financially secure, happy, and well-structured life... across borders.

GLOBAL TAX & LEGAL COMPLEXITY

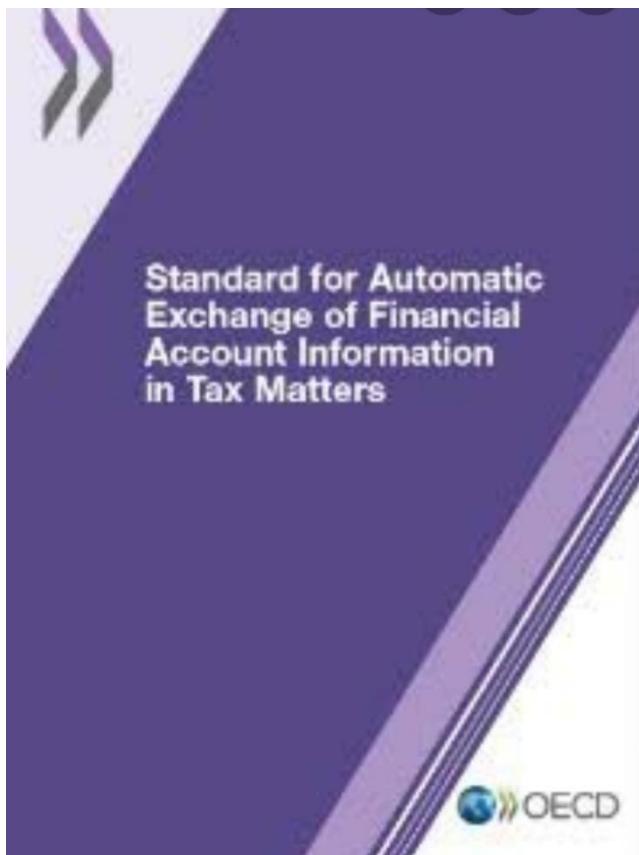
# FUNDAMENTAL OF ESTATE PLANNING



## **POLIS ASURANSI JIWA**

- Bukan Asset (Harta)
- Manfaat meninggal langsung dibayarkan kepada penerima manfaat (insurable interest).
- Bukan merupakan objek pajak
- Tanpa biaya
- Pasti
- likuid

2014



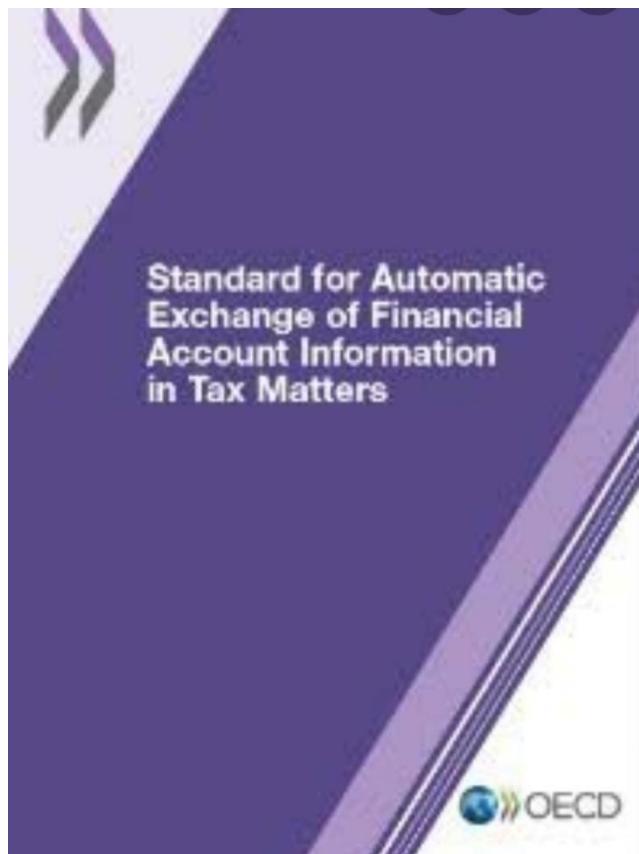
## What types of financial institution report to Revenue under FATCA and CRS?

Financial institutions, for the purpose of the Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA) and the Common Reporting Standard (CRS), can be:

- custodial institutions
- depository institutions
- investment entities
- specified insurance companies.

These include banks, investment traders, fund management companies and trust managers. Credit Unions are considered financial institutions for CRS but not for [\[PDF\] FATCA](#).

2014



## What types of accounts are reported?

If you are non-resident and you hold a financial account, your details may be sent to Revenue. This occurs if your account is:

- a depository account
- a custodial account
- a cash value insurance contract
- an annuity contract
- an equity or debt interests in an investment entity.

For more details on reportable account types, see the Guidance notes for FATCA in Ireland and the CRS.

## Ekonomi & Bisnis

APBN & Pajak

# TAX AMNESTY: Asuransi Bernilai Investasi & Unit Linked Wajib Dideklarasikan

2015

*Asuransi yang mengandung nilai investasi, termasuk unit-linked dikategorikan sebagai harta yang wajib dideklarasikan dan dikenai tarif tebusan dalam kebijakan pengampunan pajak.*



# ASURANSI UNIT LINKED = HARTA

Hestu Yoga Saksama, Direktur Penyuluhan, Pelayanan dan Hubungan Masyarakat Ditjen Pajak (DJP) mengatakan pada prinsipnya asuransi *unit-linked* termasuk dalam pengertian harta yang dimaksud dalam Undang-Undang Pengampunan Pajak.

*"Unit-linked* itu sama dengan harta lainnya seperti uang tunai, tabungan, saham, dan sebaginya.

Oleh karena itu, sepanjang belum dilaporkan sebagai harta dalam SPT Tahunan 2015, maka dapat dimasukkan sebagai objek *tax amnesty*." katanya. Selasa



# ASURANSI UNIT LINKED = HARTA

---

Dalam laman resmi DJP, harta dalam *unit-linked* itu merupakan harta *noncash* sehingga pengungkapan nilainya sebesar nilai wajar atas investasi dalam program itu.

## ASURANSI DENGAN MANFAAT PASTI = HARTA

Selain asuransi yang mengandung nilai investasi, asuransi yang memberikan manfaat pasti, seperti manfaat yang diterima setiap pihak ketika mencapai umur tertentu atau kondisi tertentu yang pasti, juga dianggap sebagai harta.

# ASURANSI JIWA BUKAN HARTA

Atas asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kerugian yang tidak mengandung nilai investasi pada dasarnya bukan menjadi harta yang menjadi objek dan disertakan dalam kebijakan pengampunan pajak.

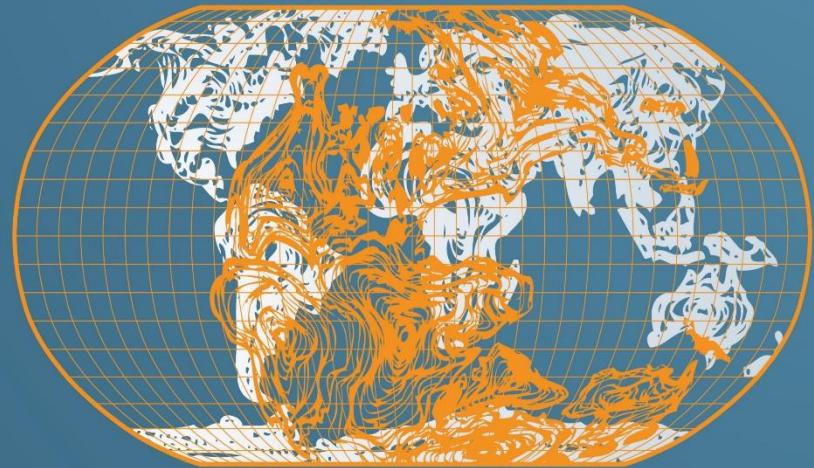
“Kecuali yang diperlakukan sebagai aset oleh wajib pajak (WP). Nilai asuransi dicatat sebesar premi yang sesungguhnya telah dibayarkan oleh WP,” tulis DJP dalam Frequently Asked Questions (FAQ) Amnesti Pajak.



# INTERNATIONAL TAX REVIEW™

[www.internationaltaxreview.com](http://www.internationaltaxreview.com)

May 2013



## The world is changing

The gradual evolution of tax planning

A screenshot of a smartphone displaying a news article from the website m.detik.com. The top status bar shows various icons including signal strength, battery level, and the time (14:56). Below the status bar is a blue header bar with a house icon, a lock icon, and the URL "m.detik.com/finance/be". To the right of the URL are two small circular icons (one with the number 1) and three vertical dots. The main content area shows a headline in Indonesian: "Sri Mulyani: Saya Tahu Anda Simpan Harta di Mana". Below the headline is the author's name, "Herdi Alif Al Hikam - detikFinance".

Kamis, 25 Jul 2019 13:50 WIB

## Sri Mulyani: Saya Tahu Anda Simpan Harta di Mana

Herdi Alif Al Hikam - detikFinance

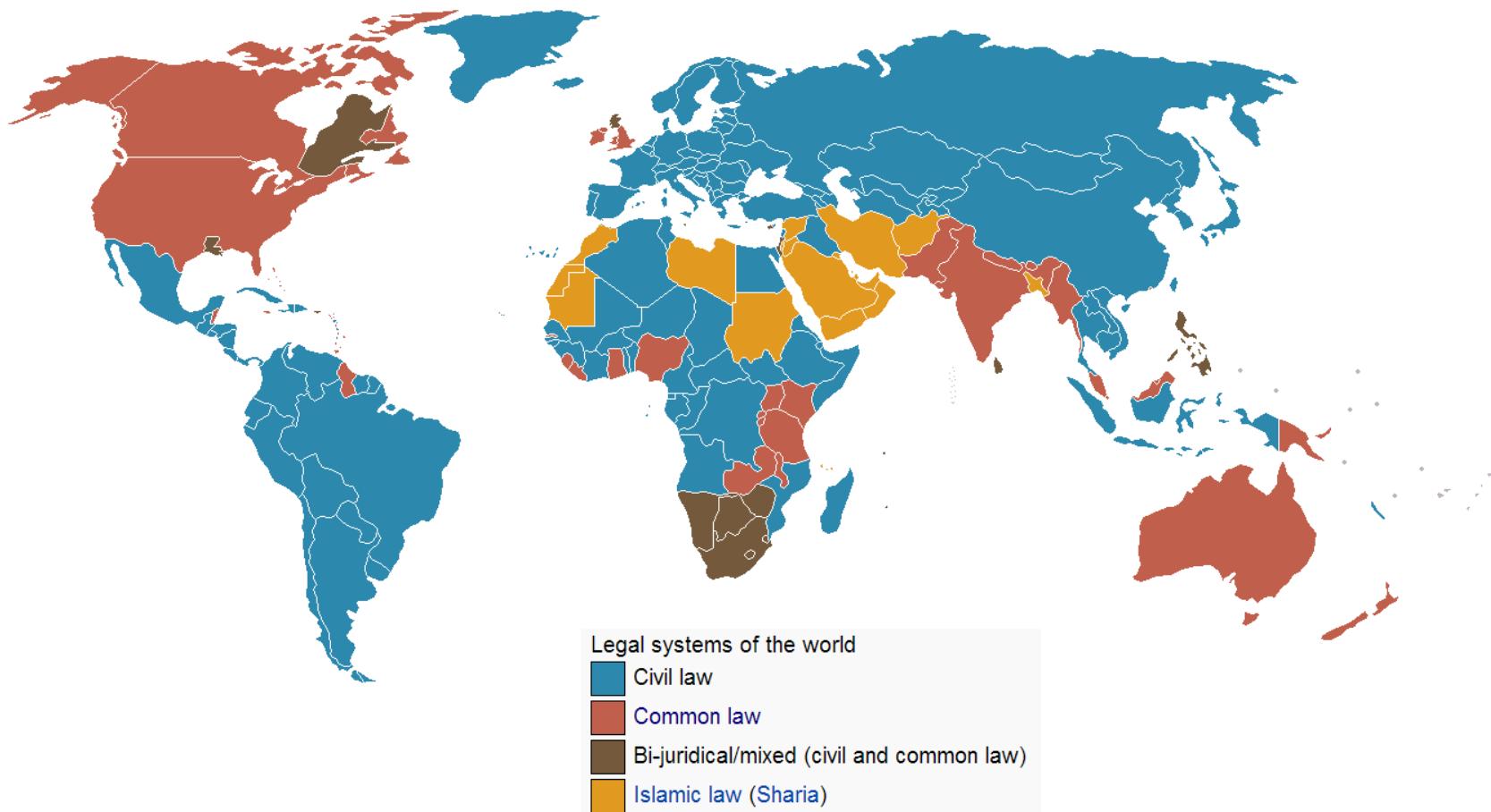


Foto: Angling Adhitya Purbaya/detikcom

**Jakarta** - Menteri Keuangan Sri Mulyani Indrawati bercerita mengenai perbedaan perpajakan antara zaman pemerintah Joko Widodo (Jokowi) dengan era pemerintahan Susilo Bambang Yudhyono (SBY).

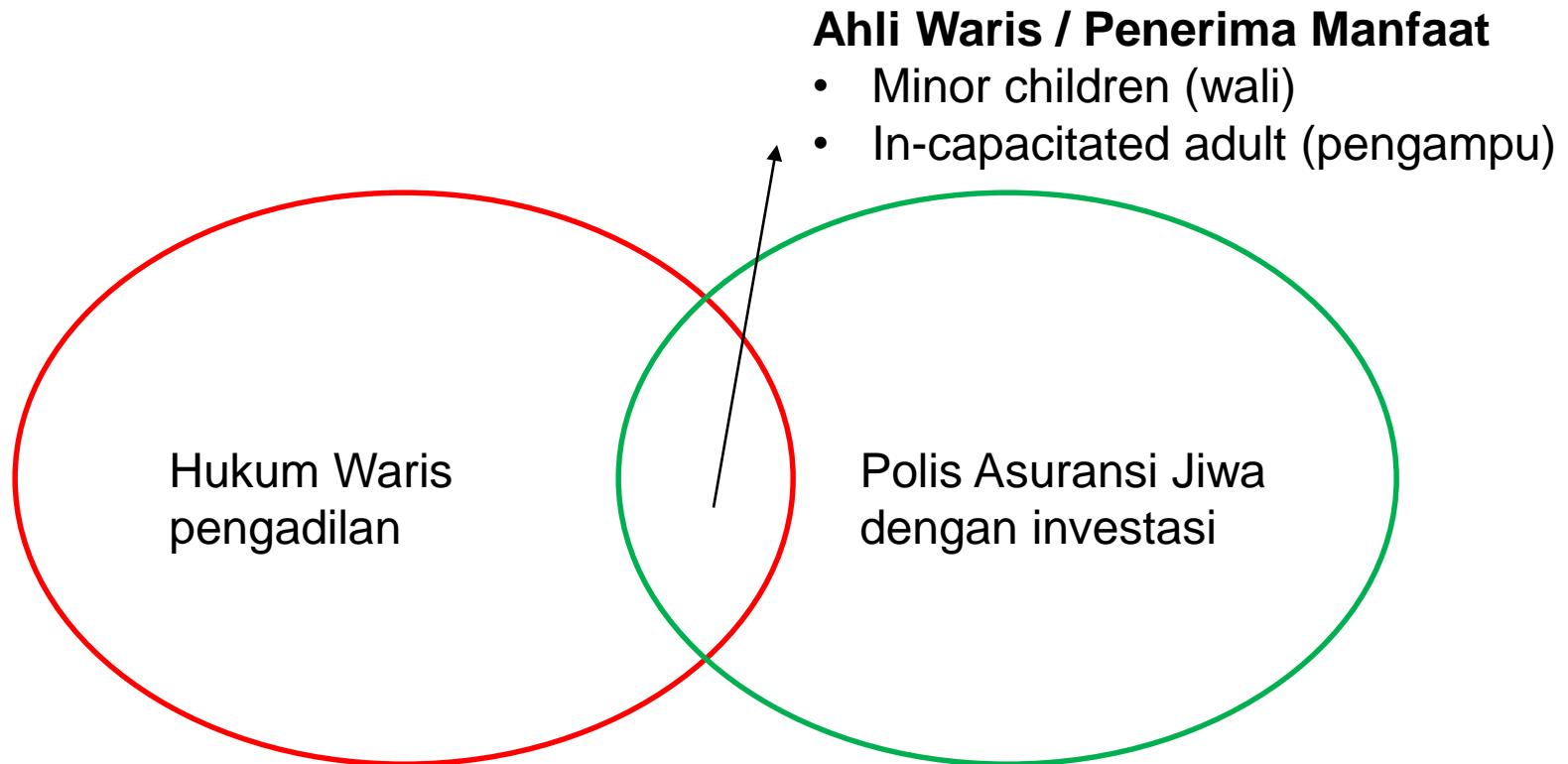
An advertisement for a real estate event. It features a photograph of a modern high-rise building with many windows. To the right of the photo, there is text in Indonesian: "Jadilah yang pertama menikmati Hygge\* lifestyle" followed by details about the event: "Kunjungi Pameran Properti Singapura, Sabtu &amp; Minggu, 10-11 Agustus 2019, 11.00 - 19.00 WIB, Brimo Room Grand Hyatt, Jakarta. Keterangan hubungi : Dina 0817 113232, Gunawan 0817 0883232". Below this text is a small note: "\*Dibaca Hoe-gae: penasaran sangat puas dan nyaman". At the bottom right of the ad is the logo for "One Pearl Bank Investment Capital Fund".

# CIVIL LAW & COMMON LAW (Legitime VS Freedom To Give)



Source Google

# POLIS ASURANSI JIWA DAN HUKUM WARIS



Bila tidak diatur dalam polis asuransi maka perusahaan asuransi jiwa akan minta penetapan atau putusan pengadilan

## Naming a **minor child**

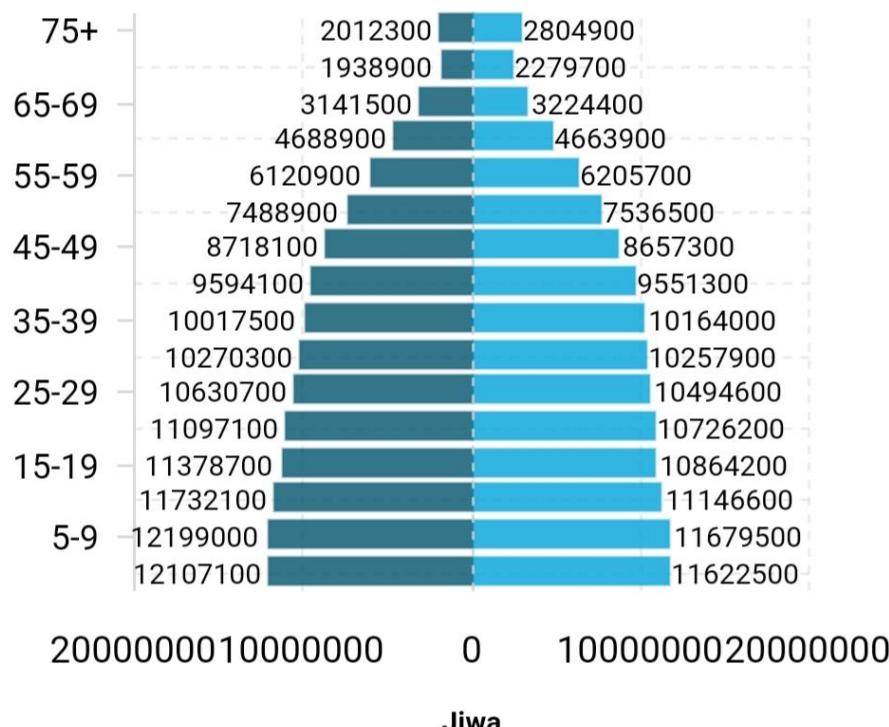
**Life insurance** companies won't pay the proceeds directly to **minors**. If you haven't created a trust or made any legal arrangements for someone to manage the money, the court will appoint a guardian, a costly process, to handle the proceeds until the **child** reaches 18 or 21, depending on the state.

Feb 19, 2019

# 2018, Jumlah Penduduk Indonesia Mencapai 265 Juta Jiwa

## Jumlah Penduduk Indonesia Menurut Kelompok Umur (2018)

Sumber : Kementerian Perencanaan  
Pembangunan Nasional (Bappenas), 2018



# CONTOH KELUARGA GLOBAL

Bapak A menikah dengan ibu B di tahun 2005. Mereka memilih pisah harta. Anak tunggal C (6). Bapak A membeli polis asuransi jiwa unit link dengan penerima manfaat C

Bapak A dan ibu B divorce di tahun 2012.

Bapak A meninggal di tahun 2017.

Ibu C adalah wali dari C. Ibu C mengajukan klaim dan kakek D mengajukan keberatan dan mengurus di pengadilan.

Putusan pengadilan menetapkan Kakek D adalah wali C untuk menerima manfaat asuransi unit linked.

Thank you!