



SmartSaving Advanced

SmartSaving Advanced merupakan produk yang menyediakan perlindungan bagi Karyawan berupa proteksi asuransi jiwa serta manfaat investasi.

Nama Produk

SmartSaving Advanced

Jenis Produk

Asuransi Jiwa Berjangka Kumpulan dan Investasi

Nama Penanggung

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Jalur Pemasaran

Direct Sales, Agency dan Broker

Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum ini ditujukan untuk memberikan penjelasan singkat terkait manfaat dan hal-hal penting dari produk yang akan Anda beli. Mohon untuk mendapatkan penjelasan langsung dari tenaga pemasar kami sebelum memutuskan membeli produk ini.

“Kami” adalah PT Asuransi Allianz Life Indonesia. “Anda” adalah calon Pemegang Polis.

Apa Saja Manfaat Yang Diberikan Pada Produk Ini?

A. Manfaat Dana Tunai (*Cash Fund Benefit*)

Pembayaran manfaat sekaligus yang mengacu pada Undang-Undang Cipta Kerja atau Peraturan Perusahaan dan akan mengklaim kepada Allianz sebagai manfaat dana tunai kepada Peserta Ketika:

1. Peserta mencapai usia pensiun, baik pensiun, baik pensiun dini maupun pensiun normal.
2. Peserta Mengalami pemutusan hubungan kerja dari Perusahaan.
3. Peserta Meninggal Dunia.
4. Peserta menderita cacat tetap total yang mengakibatkan Karyawan tidak dapat bekerja lagi.

B. Manfaat Asuransi

Pembayaran sekaligus manfaat uang pertanggungan asuransi jiwa akan dibayarkan kepada ahli waris ketika seorang Peserta meninggal selama masa kerja. Uang pertanggungan jiwa senilai maksimal Rp5.000.000

Pilihan Investasi

A. *Money Market Fund/Dana Kelola Pasar Uang*

Diinvestasikan di Deposito, SBI, Obligasi jatuh tempo <1 tahun, Reksa Dana Pasar Uang.

B. *Fixed Income Fund/Dana Kelola Pendapatan Tetap*

Dana Pendapatan Tetap diinvestasikan di Obligasi, Reksa Dana Pendapatan Tetap dan Reksa Dana Pasar Uang.

C. *Equity Fund/Dana Kelola Ekuitas (Saham)*

Dana Saham diinvestasikan di bursa saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia, Reksa Dana Saham.

D. *Discretionary Fund (Special Fund)/Dana Kelola Investasi Khusus*

Perusahaan diperbolehkan untuk menyusun portofolio investasi dimana total dana telah mencapai jumlah minimum Rp150 miliar atau berdasarkan persetujuan dari Allianz.

Data Ringkas

Pemegang Polis

Badan hukum/Perusahaan yang mengadakan perjanjian Asuransi dengan Penanggung dan Namanya dicantumkan dalam Polis.

Peserta

Karyawan dari Pemegang Polis yang didaftarkan dalam produk SmartSaving Advanced.

Usia Masuk Peserta

15-55 tahun atau ditentukan oleh Pemegang Polis.

Maksimal Usia Pertanggung

Hingga usia Peserta 65 tahun.

Mata Uang

Rupiah.

Masa Pembayaran Premi

Selama periode kerja yang dibuat oleh Pemegang Polis.

Cara Pembayaran Premi

Tahunan, semesteran, kuartalan, bulanan.

Underwriting

Minimum Peserta: 2 Peserta.
Minimum Premi: Rp2.000.000.

Metode Pembayaran Manfaat

- Ditransfer ke rekening Peserta
- Ditransfer ke Pemegang Polis sebagai *reimbursement*.
- Pembayaran manfaat secara sekaligus.

Alokasi Dana Premi

Pooled Fund atau pengelolaan dana yang diadministrasikan secara kelompok atas nama Pemegang Polis.

Premi

Anda dapat menghubungi tenaga pemasar Anda untuk mengetahui total Premi yang harus Anda bayarkan sesuai dengan manfaat yang Anda pilih.

Biaya-Biaya

A. *Management Fee*/Biaya Manajemen

- *Administration Fee*/Biaya Administrasi

Biaya ini dibebankan setiap bulan sebesar 0% -0,08% dari total Dana.

- *Investment Fee*/Biaya Investasi

Pengurangan biaya bulanan dari total dana berdasarkan pilihan investasi.

Pilihan Dana Investasi	Biaya
<i>Money Market Fund</i> /Dana Kelola Pasar Uang	0% - 0,2%
<i>Fix Income Fund</i> /Dana Kelola Pendapatan Tetap	0% - 0,2%
<i>Equity Fund</i> /Dana Kelola Ekuitas (Saham)	0% - 0,2%
<i>Discretionary Fund (Special Fund)</i> /Dana Kelola Investasi Khusus	0% - 0,2%

B. *Termination Fee*/Biaya pemutusan.

Dibayarkan ketika Polis diakhiri atas permintaan Pemegang Polis dengan biaya sebesar maksimal 3% dari saldo akhir.

Jenis Premi

Premi *Reguler*

- Premi *Reguler* merupakan sejumlah dana yang secara berkala dan terjadwal dalam periode waktu tertentu yang disepakati oleh Perusahaan untuk dibayarkan ke Allianz. Pilihan periode pembayaran Premi *Reguler* adalah bulanan, kuartalan, semesteran, tahunan.

Premi *Non Reguler*

- Premi *Non Reguler* adalah sejumlah dana yang direncanakan akan diinvestasikan di Allianz dan ditransfer diluar jadwal pembayaran Kontribusi *Reguler*
- Premi *Non Reguler* ini dapat disepakati dan dijadwalkan sebelumnya dalam rangka memperkirakan hasil investasi yang diharapkan.

Premi *Top Up*

- Premi *Top Up* adalah dana Premi yang tidak terencana dan tidak terjadwal yang disetorkan ke Allianz untuk diinvestasikan dan ditambahkan kedalam Dana Investasi. Premi *Top Up* dapat ditambahkan sewaktu-waktu.

Risiko

Risiko Kredit

Risiko yang berkaitan dengan kemampuan Kami dalam rangka memenuhi kewajiban pembayaran kepada Anda/Peserta. Kami senantiasa mempertahankan kinerja untuk melebihi minimum kecukupan modal sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Risiko Operasional

Risiko yang berkaitan dengan proses operasional Kami, termasuk aplikasi sistem, maupun peristiwa eksternal yang dapat mempengaruhi kegiatan operasional Kami.

Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Risiko perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik di dalam dan di luar negeri, atau perubahan undang-undang, kebijakan dan peraturan pemerintah yang berkaitan dengan dunia usaha serta dapat mempengaruhi kinerja investasi dan kinerja Kami.

Risiko Aset dan Liabilitas

- Risiko aset dan liabilitas adalah risiko yang terjadi karena adanya potensi kegagalan dalam pengelolaan aset dan liabilitas terhadap pencadangan dana, yang menimbulkan kekurangan dana dalam pemenuhan kewajiban pembayaran manfaat.
- Risiko Aset dan liabilitas bersumber dari pengelolaan aset dilakukan dengan tidak baik, pengelolaan liabilitas dilakukan tidak baik, kesesuaian aset dan liabilitas tidak memadai.

Risiko Strategi

Risiko Strategi adalah potensi kegagalan Pengelola Program SmartSaving Advanced dalam merealisasikan kewajiban kepada Peserta akibat ketidaklayakan atau kegagalan dalam melakukan perencanaan, penetapan dan pelaksanaan strategi, pengambilan keputusan bisnis yang tepat, dan/atau kurang responsifnya Pengelola Program SmartSaving Advanced terhadap perubahan eksternal.

Bagaimana Cara Mengajukan Pembukaan Polis Anda?

Persyaratan Dokumen:

- Surat Konfirmasi
 - Pernyataan pilihan investasi (*Investment Option*).
 - Surat Pengajuan Asuransi Kumpulan (SPAK).
 - Formulir *Know Your Customer* (KYC).
 - Daftar Peserta.
 - Formulir W-8BEN (Individu) – Untuk *Withdrawal*.
 - Formulir W-8BEN-E (Perusahaan)
 - Formulir W-9 (Untuk Warga Negara USA)
-
- **Dokumen Legal:**
 - Fotokopi Akte Pendirian dan Persetujuan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia.
 - Fotokopi Anggaran Dasar penyesuaian UUPT 2007 dan Persetujuan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia.
 - Fotokopi Akta Perubahan Terakhir yang menyatakan Nama *Board of Director* dan Persetujuan Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia.
 - Fotokopi Surat Izin Usaha Perusahaan (SIUP).
 - Fotokopi Tanda Daftar Perusahaan (TDP).
 - Fotokopi Surat Keterangan Domisili Perusahaan.
 - Fotokopi Identitas *Board of Director*.
 - Spesimen Tanda Tangan.
 - Perjanjian.
 - Surat Kuasa (jika ada) dan fotokopi Identitas Penerima Kuasa.
 - Fotokopi NPWP Perusahaan.

Apa Saja Kewajiban Anda Sebagai Pemegang Polis?

- Anda harus mengisi Surat Pengajuan Asuransi Kumpulan (SPAK) dengan lengkap dan benar. Anda bertanggung jawab sepenuhnya atas keakuratan dan kelengkapan data yang Anda berikan kepada Kami, karena apabila terdapat kesalahan atau ketidaklengkapan data yang diminta dapat menyebabkan Polis Anda menjadi batal.
- Anda harus membaca dan memahami lembar SPAK dan Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum ini sebelum menyetujuinya.
- Anda harus membayar Premi tepat waktu.

Apakah Pemegang Polis Boleh Membatalkan Polis?

Pembatalan Polis harus berdasarkan permintaan tertulis dari Pemegang Polis, paling cepat 30 hari setelah tanggal surat permintaan pengakhiran Polis dari Pemegang Polis diterima oleh Allianz, atau berdasarkan tanggal pengakhiran yang disepakati bersama oleh Allianz dan Pemegang Polis.

Pengecualian

Kami tidak berkewajiban untuk membayar Manfaat Meninggal Dunia apabila:

1. Bunuh diri dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sejak tanggal Polis berlaku atau tanggal pemulihan Polis.
2. Peserta meninggal dalam Masa Asuransi karena:
 - a. Dihukum mati oleh pengadilan; atau
 - b. Dengan sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu tindak kejahatan atau suatu percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak; atau
 - c. Akibat tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungan.

Pengecualian di atas tidak menghalangi pembayaran Manfaat Nilai Tunai jika dikehendaki oleh Perusahaan. Pemegang Polis sepenuhnya bertanggungjawab atas keputusan pembayaran manfaat Nilai Tunai kepada Tertanggung dan dianggap telah memperhatikan aspek hukum dan perundang-undangan yang berlaku.

Simulasi/Illustrasi Produk

PT Small Business Indonesia

Membeli Produk Asuransi SmartSaving Advanced

Peserta: 11 Orang Peserta

Usia Pensiun Normal: 55 Tahun

Kenaikan Gaji: 5% per tahun

Hasil Investasi: 6% per tahun

Biaya Manajemen: 1.08% per tahun (0.09% per bulan)

Uang Pertanggungan: Rp5.000.000

Total Premi Yang Dibayarkan: Rp3.700.000

Skenario

Apabila Karyawan PT Small Business Indonesia Meninggal Dunia, maka akan dibayarkan Uang Pertanggungan Meninggal Dunia sebesar Rp5.000.000 dan sesuai dengan Kewajiban Perusahaan kepada Karyawan.

Bagaimana Cara Mengajukan Klaim?

Dokumen Persyaratan Klaim

Klaim Meninggal Dunia

- Surat Pengantar dari Perusahaan beserta rincian klaim.
- Formulir Klaim Meninggal Dunia yang telah diisi lengkap, benar dan sudah ditandatangani.
- Surat Keterangan Meninggal Dunia dari Rumah Sakit, Kepolisian, ataupun Kelurahan.
- Fotokopi KTP Tertanggung dan Ahli Waris
- Fotokopi Kartu Keluarga.
- Fotokopi NPWP Tertanggung.
- Surat Keterangan Ahli Waris
- Fotokopi halaman depan buku tabungan.
- Fotokopi Surat Referensi Kerja.

Klaim Manfaat Pensiun Cacat Total dan Tetap

- Surat Pengantar dari Perusahaan beserta rincian klaim
- Formulir Klaim Allianz yang telah diisi lengkap, benar dan sudah ditandatangani.
- Surat Keterangan Dokter.
- Fotokopi KTP dan NPWP Peserta.
- Fotokopi halaman depan buku tabungan.
- Fotokopi Surat Referensi Kerja.

Klaim Manfaat Dana Tunai

- Surat Pengantar dari Perusahaan beserta rincian klaim.
- Formulir Klaim Allianz yang telah diisi lengkap, benar dan sudah ditandatangani.
- Fotokopi KTP dan NPWP Peserta.
- Fotokopi halaman depan buku tabungan.
- Fotokopi Surat Referensi Kerja.

Catatan:

- Allianz berhak meminta dokumen lainnya jika dianggap dokumen di atas belum cukup untuk dapat memproses penyelesaian klaim.
- Allianz akan membayarkan klaim sesuai dengan manfaat dalam waktu maksimal 7 hari kerja setelah berkas diterima secara lengkap dan benar di Kantor Pusat Allianz dan disetujui.

Pengiriman Dokumen Klaim

Dana Pensiun Lembaga Keuangan (DPLK) Allianz Indonesia

Dokumen klaim asli ditujukan kepada:

DPLK Allianz Indonesia
World Trade Centre (WTC) 6
Lantai Basement (Mailing Room)
Jalan Jenderal Sudirman
Kav. 29 – 31 Jakarta Selatan 12920
UP : AHCS Document

Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan

Apabila Anda memiliki pertanyaan dan keluhan terkait produk dan/atau layanan kami, Anda dapat menyampaikannya melalui *Customer Center* kami:

Alamat:

PT Asuransi Allianz Life Indonesia
Customer Lounge
World Trade Centre 6, Ground Floor
Jl. Jenderal Sudirman Kav. 29-31
Jakarta Selatan 12920, Indonesia

Corporate Number:

+6221 2926 8888

AllianzCare:

1500 136

Email:

ContactUs@allianz.co.id

Website:

www.allianz.co.id

Catatan Penting untuk Diperhatikan

- PT Asuransi Allianz Life Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan tenaga pemasarnya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum ini bukan merupakan bagian dari Produk SmartSaving Advanced dan bukan suatu bentuk perjanjian asuransi antara PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan Nasabah. Nasabah terikat penuh dengan setiap ketentuan yang terdapat dalam Produk SmartSaving Advanced.
- Penjelasan pertanggunggunaan asuransi yang lengkap terdapat pada SmartSaving Advanced. Pertanggunggunaan asuransi berlaku ketentuan Pengecualian SmartSaving Advanced yaitu hal-hal yang tidak ditanggung dalam Produk SmartSaving Advanced.
- SmartSaving Advanced adalah program asuransi jiwa berjangka kumpulan dan investasi yang didirikan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya asuransi, administrasi, biaya meterai (jika ada) dan komisi untuk tenaga pemasar.
- Kami akan menginformasikan kepada Anda apabila terjadi perubahan manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan sebagaimana tercantum di dalam Polis SmartSaving Advanced paling lambat 30 hari kerja sebelum berlakunya perubahan manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan tersebut.
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum ini hanya sebagai gambaran umum saja. Untuk informasi lebih lengkap harap menghubungi Kami atau tenaga pemasar Anda atau mengunjungi *website* Kami di www.allianz.co.id. Semua produk Kami dibuat untuk memberikan manfaat bagi Nasabah, tapi belum tentu sesuai dengan kebutuhan Anda. Apabila Anda masih belum yakin apakah produk ini sesuai dengan kebutuhan Anda, Kami menyarankan Anda untuk menghubungi tenaga pemasar Anda.