



SmartLink Group Flexi Account

SmartLink Group Flexi Account merupakan produk asuransi jiwa yang berorientasi pada investasi untuk memberikan jaminan ketenangan Karyawan dalam bekerja.

Nama Produk

SmartLink Group Flexi Account

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 Nilai Investasi (*Investment Value*)

Manfaat Nilai Investasi berupa saldo, Nilai Investasi akan dibayarkan apabila:

1. Peserta melakukan penarikan atau Pemegang Polis melakukan penebusan Polis, atau Peserta mengalami pemutusan hubungan kerja dari Perusahaan.
2. Peserta tidak lagi bekerja dengan Pemegang Polis, atau
3. Polis dibatalkan, ketika nilai investasi masih ada.

B. Manfaat Meninggal Dunia (*Death Benefit*)

Apabila Peserta meninggal dunia, Allianz akan membayarkan Uang Pertanggungans sebesar maksimal Rp15.000.000 ditambah Dana Tunai yang terbentuk kepada Penerima Manfaat.

C. Manfaat Akhir Kontrak (*Maturity Benefit*)

Apabila Peserta hidup sampai akhir periode Masa Asuransi, Allianz akan membayarkan Nilai Investasi berupa saldo nilai investasi (apabila ada) kepada Peserta.

Pilihan Dana Investasi

A. Dana Pasar Uang

Deposito, Sertifikat Bank Indonesia (SBI), atau reksadana dan obligasi dibawah 1 tahun.

B. Dana Pendapatan Tetap

Deposito, Sertifikat Bank Indonesia (SBI), atau Reksadana, instrumen jangka panjang seperti obligasi.

C. Dana Ekuitas

Deposito, Sertifikat Bank Indonesia (SBI), atau Reksadana dan instrumen saham baik langsung atau melewati reksadana.

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 SmartLink Group Flexi Account.

Usia Masuk Peserta (ulang tahun terdekat)

17-65 tahun.

Maksimal Usia Pertanggung

Hingga usia peserta 70 tahun dengan minimum masa perlindungan selama 5 tahun.

Mata Uang

Rupiah.

Masa Pembayaran Premi

Sesuai perjanjian asuransi antara Penanggung dan Pemegang Polis.

Cara Pembayaran Premi

Premi Tunggal di Awal & Premi *Top Up* (setiap saat).

Underwriting

Minimum Peserta: 10 Peserta.

Penarikan Per Peserta

- Minimum saldo di rekening setelah penarikan adalah Rp2.000.000.
- Penarikan hanya diperbolehkan jika ada persetujuan dari Pemegang Polis (Perusahaan).

Alokasi Dana Premi

Dana akan langsung dialokasikan ke masing-masing Peserta yang melekat pada Peserta.

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 Pengelolaan.

- *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
Dana Pasar Uang	0% - 0,2%
Dana Pendapatan Tetap	0% - 0,2%
Dana Ekuitas	0% - 0,2%

B. *Termination Fee*/Biaya pemutusan.

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

Pemilihan Investasi

- Pemegang Polis memiliki hak untuk menentukan pilihan investasi dan persentase alokasi Dana Investasi. Semua risiko dana investasi yang dipilih sepenuhnya di bawah tanggung jawab dari Pemegang Polis.
- Jika Pemegang Polis tidak dapat menentukan pilihan investasi dan persentase alokasi Dana Investasi, maka Allianz berhak untuk menentukan pilihan investasi dan persentase alokasi yang berdasarkan instruksi awal yang tercantum pada Surat Penutupan Asuransi Kumpulan (SPAK).
- Meski produk ini merupakan dana yang teralokasi dimana Peserta berhak untuk dana investasinya, tapi dianjurkan pilihan dana investasi atau perubahan dana investasi harus dilakukan oleh Pemegang Polis, untuk meminimalkan risiko investasi jika karyawan memiliki pengetahuan yang kurang tentang investasi.

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 dana pensiun, yang menimbulkan kekurangan dana dalam pemenuhan kewajiban peserta, pensiunan dan pihak yang berhak.
- 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 Dana Pensiun 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 Dana Pensiun 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 Pendaftaran 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?

Pemegang Polis dapat membatalkan Polis dengan memberitahukan kepada Allianz secara tertulis selambat-lambatnya dalam waktu 60 hari kalender sebelum tanggal pembatalan tersebut.

Seluruh nilai investasi yang ada akan dipindahkan kepada badan hukum yang ditunjuk oleh Pemegang Polis yang mewakili kepentingan Peserta, setelah dikurangi biaya-biaya lainnya (jika ada), yang timbul dari pengelolaan Polis ini.

Tidak ada pengembalian Premi dalam hal ini.

Pengecualian

Kami tidak berkewajiban untuk membayar Manfaat Meninggal Dunia apabila:

1. Dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sejak tanggal efektif kepesertaan, Peserta meninggal dunia karena:
 - a. *Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS Related Complex* atau infeksi *Human Immunodeficiency Virus (HIV)*; atau
 - b. Bunuh diri.
2. Peserta meninggal dunia dalam Masa Asuransi karena dihukum mati oleh pengadilan atau karena dengan sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu tindak kejahatan atau suatu percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak atau apabila Peserta meninggal akibat tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungan asuransi ini.

Simulasi/Illustrasi Produk

PT Quick Indorama

Membeli Produk Asuransi SmartLink Group Flexi Account.

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: Rp15.000.000

Total Premi Yang Dibayarkan: Rp2.700.000 per bulan

Skenario

Apabila Karyawan PT Quick Indorama meninggal, Maka akan dibayarkan Uang Pertanggungan Meninggal Dunia sebesar Rp15.000.000 dan nilai tunai yang terbentuk.

Bagaimana Cara Mengajukan Klaim?

Dokumen Persyaratan Klaim

Klaim Meninggal Dunia

- Surat Pengantar dari Perusahaan.
- 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.
- 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.
- 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.

Ke mana Dokumen Klaim Dapat Dikirimkan?

Pengiriman Dokumen Klaim

Dokumen klaim asli ditunjukkan kepada:
Allianz Document Management Center
(ADMC) Jakarta
Gedung Setiabudi Atrium Lantai 3 #308-309
Jl HR Rasuna Said Kav. 62
Jakarta Selatan 12920

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 SmartLink Group Flexi Account dan bukan suatu bentuk perjanjian asuransi antara PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan Nasabah. Nasabah terikat penuh dengan setiap ketentuan yang terdapat dalam Produk SmartLink Group Flexi Account.
- Penjelasan pertanggung jawaban asuransi yang lengkap terdapat pada Polis SmartLink Group Flexi Account. Pertanggung jawaban asuransi berlaku ketentuan Pengecualian SmartLink Group Flexi Account yaitu hal-hal yang tidak ditanggung dalam Produk SmartLink Group Flexi Account .
- SmartLink Group Flexi Account adalah program asuransi jiwa berjangka kumpulan dan investasi yang didirikan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia.
- SmartLink Group Flexi Account merupakan produk asuransi dari PT Asuransi Allianz Life Indonesia dan telah mendapatkan persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya asuransi, administrasi, biaya meterai (jika ada) dan komisi.
- Kami akan menginformasikan kepada Anda apabila terjadi perubahan manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan sebagaimana tercantum di dalam Polis SmartLink Group Flexi Account 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.