

Prosedur Pengajuan Klaim Meninggal Dunia

1. Pengajuan dokumen klaim meninggal dunia selambat-lambatnya 60 hari kalender sejak tanggal terjadinya meninggal dunia dan dokumen lengkap dan benar diterima di Kantor Pusat Allianz.
2. Dokumen pengajuan klaim meninggal dunia harus lengkap sesuai ketentuan yang ada di dalam Polis.
3. Pembayaran klaim akan dilakukan oleh Allianz selambat-lambatnya dalam waktu 14 hari kerja terhitung setelah dokumen klaim lengkap dan benar diterima oleh Allianz dan klaim telah disetujui oleh Allianz⁽¹⁾.

⁽¹⁾ Syarat & ketentuan berlaku sesuai Polis.

Prosedur Pengajuan Klaim Penarikan Sebagian Manfaat Investasi

Pengajuan klaim untuk transaksi penarikan sebagian manfaat investasi harus melengkapi dokumen sebagai berikut:

1. Formulir transaksi penarikan yang telah diisi lengkap.
2. Tanda bukti identitas diri yang sah dari Pemegang Polis.
3. Dokumen lain (jika diperlukan).

Prosedur Pengajuan Klaim Penebusan Polis

Pengajuan klaim manfaat investasi untuk transaksi penebusan Polis harus melengkapi dokumen sebagai berikut:

1. Polis asli.
2. Formulir penebusan Polis yang telah diisi lengkap.
3. Tanda bukti identitas diri yang sah dari Pemegang Polis.
4. Dokumen lain (jika diperlukan).

Prosedur Pengajuan Klaim Pembayaran Manfaat Akhir Kontrak

Pengajuan klaim pembayaran manfaat akhir kontrak harus diajukan setelah berakhirnya masa asuransi dengan melengkapi dokumen sebagai berikut:

1. Polis asli.
2. Formulir klaim akhir kontrak yang telah diisi lengkap.
3. Tanda bukti identitas diri yang sah dari Pemegang Polis.
4. Dokumen lain (jika diperlukan).

Pengecualian Manfaat Meninggal Dunia

Allianz tidak berkewajiban untuk membayar manfaat meninggal jika Tertanggung meninggal disebabkan secara langsung maupun tidak langsung kejadian-kejadian berikut ini:

1. Dalam jangka waktu 1 tahun sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku, Tertanggung meninggal karena bunuh diri.
2. Dalam jangka waktu 2 tahun sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku, Tertanggung meninggal karena Kondisi *Pre Existing*.
3. Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi karena dihukum mati berdasarkan putusan pengadilan, atau karena dengan sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu tindak kejahatan atau suatu percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak, atau apabila Tertanggung meninggal akibat tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungan asuransi ini.

Pengecualian Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan, Manfaat Cacat Tetap Total dan/atau Manfaat Cacat Tetap Sebagian

Allianz tidak berkewajiban untuk membayar Manfaat Meninggal Dunia akibat Kecelakaan, Manfaat Cacat Tetap Total dan/atau Manfaat Cacat Tetap Sebagian jika Tertanggung meninggal akibat kecelakaan atau cacat sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari:

1. Keterlibatannya dalam perkelahian tanding (kecuali jika hal itu merupakan tindakan membela diri), melukai diri sendiri atau upaya untuk melukai diri sendiri, atau bunuh diri baik dalam keadaan sehat fisik dan mental maupun tidak; atau
2. Tindakan kriminal yang dilakukan dengan maksud tertentu oleh Pemegang Polis, Tertanggung atau seseorang yang ditunjuk sebagai Penerima Manfaat; atau
3. Kecelakaan pesawat udara di mana Tertanggung sebagai penumpang atau awak dari pesawat udara tersebut yang jadwal penerbangannya tidak tetap; atau
4. Olahraga atau hobi Tertanggung yang mengandung bahaya, misalnya balap mobil, balap sepeda motor, pacuan kuda, terbang layang, mendaki gunung, tinju, gulat, termasuk olahraga atau hobi lain yang juga mengandung bahaya dan berisiko; atau
5. Kecelakaan yang terjadi sebagai akibat dari sakit jiwa, penyakit yang menyerang sistem syaraf, mabuk (Tertanggung berada di bawah pengaruh alkohol), penggunaan narkotika dan atau obat terlarang.

Pertanggungan Manfaat Meninggal Dunia akibat Kecelakaan, Manfaat Cacat Tetap Total dan/atau Manfaat Cacat Tetap Sebagian ini tidak berlaku jika Tertanggung mencapai Usia 65 tahun saat Tanggal Polis Mulai Berlaku.

Apakah Anda mendambakan solusi efektif dalam perencanaan keuangan dalam mata uang Dolar AS di masa depan?



Dengan **Ultima Wealth Assurance**, temukan langkah sederhana hanya dengan menyeter Premi satu kali saja untuk perlindungan disertai potensi pengembangan investasi jangka panjang dalam mata uang Dolar AS. Anda pun lebih tenang merencanakan keuangan masa depan.



Alokasi Premi s/d **97%**⁽¹⁾ untuk potensi pengembangan investasi dalam USD.



JAMINAN POLIS DITERIMA s/d Uang Pertanggungan USD50.000⁽³⁾.



RINGAN TANPA biaya penarikan sebagian Nilai Investasi dan tanpa selisih harga jual unit⁽²⁾.



PELUANG INVESTASI OPTIMAL di Indonesia, pasar global, dan Amerika Serikat.

⁽¹⁾ Alokasi investasi Premi Dasar Tunggal 95% dan Premi *Top Up* Tunggal 97%.

⁽²⁾ Menggunakan satu harga jual dan beli unit.

⁽³⁾ Sesuai syarat dan ketentuan yang berlaku dalam Polis.

Tentang Grup Allianz

Allianz merupakan salah satu penyedia asuransi dan manajemen aset terbesar di dunia. Bersama nasabah dan mitra penjualan, Allianz merupakan salah satu komunitas keuangan terkutub di dunia dengan operasi yang tersebar di 70 negara dan didukung oleh 142.000 karyawan yang melayani lebih dari 92 juta nasabah perorangan dan korporasi.

Tentang Allianz di Asia

Allianz hadir di Asia Pasifik sejak tahun 1910 di pesisir China dengan menyediakan asuransi kebakaran dan pengangkutan. Saat ini, Allianz beroperasi di 14 negara di Asia Pasifik untuk melayani asuransi umum, jiwa, kesehatan, dan manajemen aset. Dengan lebih dari 32.000 staf, Allianz melayani kebutuhan lebih dari 18 juta nasabah di wilayah ini melalui beberapa saluran distribusi.

Tentang Allianz Indonesia

Allianz memulai bisnisnya di Indonesia dengan membuka kantor perwakilan di tahun 1981. Pada tahun 1989, Allianz mendirikan PT Asuransi Allianz Utama Indonesia, perusahaan asuransi umum. Kemudian, Allianz memasuki bisnis asuransi jiwa, kesehatan dan dana pensiun dengan mendirikan PT Asuransi Allianz Life Indonesia di tahun 1996. Di tahun 2006, Allianz Utama dan Allianz Life memulai bisnis asuransi syariah. Allianz Health & Corporate Solutions dibentuk tahun 2014 untuk melayani kebutuhan asuransi kesehatan individu dan kumpulan. Allianz Indonesia didukung oleh lebih dari 1.300 karyawan dan lebih dari 30.000 tenaga penjualan dan ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 7 juta tertanggung di Indonesia.

PT Asuransi Allianz Life Indonesia telah terdaftar pada dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan tenaga penjualannya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.

Catatan Penting untuk Diperhatikan

- **Ultima Wealth Assurance** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. PT Bank HSBC Indonesia ("Bank") hanya bertindak sebagai pemberi referensi **Ultima Wealth Assurance**.
- **Ultima Wealth Assurance** bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portofolio produk ini. **Ultima Wealth Assurance** tidak dijamin oleh Bank dan afiliasi-afiliasinya dan tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan Pemerintah Republik Indonesia atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Bank tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. Pengelolaan Dana Investasi **Ultima Wealth Assurance** dilakukan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia dan merupakan tanggung jawab PT Asuransi Allianz Life Indonesia. Kinerja Dana Investasi dari PT Asuransi Allianz Life Indonesia dapat dilihat pada laporan Fund Fact Sheet bulanan.
- PT Bank HSBC Indonesia adalah bank yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Investasi di instrumen pasar modal mengandung risiko pasar. Kinerja dana ini tidak dijamin, harga unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja Dana Investasi di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang. Keterangan lengkap ada di Fund Fact Sheet.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk pihak bank.
- Brosur ini bukan merupakan bagian dari Polis **Ultima Wealth Assurance** dan bukan suatu bentuk perjanjian asuransi antara PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan Nasabah. Nasabah terikat penuh dengan setiap ketentuan yang terdapat dalam Polis **Ultima Wealth Assurance**.
- Penjelasan lebih lengkap mengenai syarat, ketentuan termasuk pembebanan biaya secara rinci dan pengecualian dapat Anda pelajari pada Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum dan Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Personal serta Polis **Ultima Wealth Assurance**.

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

PT Asuransi Allianz Life Indonesia
Head Office
World Trade Centre 3
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31
Jakarta Selatan 12920, Indonesia

Corporate Number : +62 21 2926 8888
Fax No. : +62 21 2926 8080
AllianzCare : 1500 136
Email : ContactUs@allianz.co.id
Website : www.allianz.co.id



PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Ultima Wealth Assurance

Secure Your US Dollar Wealth Plan Now Until Future



Manfaat Asuransi Dasar

Risiko Kehidupan	Mendapat Manfaat
------------------	------------------

Perlindungan meninggal dunia akibat bukan kecelakaan atau kecelakaan sampai dengan usia 75 tahun.

Uang Pertanggung Jiwa senilai **200%** dari Premi Dasar Tunggal + potensi Nilai Investasi⁽¹⁾.

Perlindungan meninggal dunia akibat kecelakaan sebelum mencapai usia 66 tahun.

Uang Pertanggung Jiwa dengan penambahan maksimum **200%**⁽²⁾ dari Premi Dasar Tunggal + potensi Nilai Investasi⁽¹⁾.

Perlindungan cacat tetap sebagian/total akibat kecelakaan sebelum mencapai usia 66 tahun.

Uang Pertanggung cacat tetap berupa **persentase**⁽³⁾ hingga maksimum **200%** dari Premi Dasar Tunggal.

Manfaat Investasi

● Alokasi Premi Dasar Tunggal

95%⁽⁴⁾
di investasi

● Alokasi Top Up Tunggal

97%⁽⁴⁾
di investasi

● Manfaat Akhir Kontrak: Potensi Nilai Investasi⁽¹⁾ yang telah terbentuk.

● Potensi Nilai Investasi⁽¹⁾ dapat ditarik sesuai kebutuhan.

⁽¹⁾ Potensi Nilai Investasi tidak dijamin dan dapat berubah dari waktu ke waktu, tergantung kinerja Dana Investasi.
⁽²⁾ Dengan syarat tidak ada klaim Uang Pertanggung cacat tetap yang telah cair sebelumnya.
⁽³⁾ Mengurangi manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan jika terjadi di kemudian hari.
⁽⁴⁾ Biaya akuisisi untuk Premi Dasar Tunggal 5%, untuk Premi Top Up Tunggal 3%.



Pilihan Dana Investasi yang tersedia

Tingkat Risiko	Pilihan Dana Investasi	Penempatan Investasi					Biaya (1)
		Instrumen Pasar Uang	Instrumen Pendapatan Tetap	Instrumen Saham	Alokasi Instrumen Investasi		
					di Indonesia	Offshore	
2	Smartlink Dollar Managed Class B Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	1,5%
	Smartwealth Dollar US Bond Fund	0-20%	80-100%	0%	-	100% (2)	1,5%
4	Smartwealth Dollar Equity Sustainability Fund	0-20%	0%	80-100%	-	100% (3)	1,5%

1 Konservatif 2 Moderat 3 Moderat-Agresif 4 Agresif

⁽¹⁾ Biaya pengelolaan dana investasi per tahun.
⁽²⁾ Di Amerika Serikat.
⁽³⁾ Di pasar global.

Profil Risiko Nasabah Tingkat Risiko Dana Investasi Yang Sesuai

1 Konservatif	1 Konservatif
2 Moderat	2 Moderat
4 Agresif	3 Moderat-Agresif
	4 Agresif

- Instrumen Pasar Uang Deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang dan/atau obligasi di bawah 1 tahun.
- Instrumen Pendapatan Tetap Obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap.
- Instrumen Saham Secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham.

Performa Dana Investasi

Data per Januari 2021

Dana Investasi	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Dollar Managed Class B Fund	Data kinerja belum tersedia		
Smartwealth Dollar US Bond Fund	Data kinerja belum tersedia		2,62%
Smartwealth Dollar Equity Sustainability Fund	Data kinerja belum tersedia		0,41%

Catatan:

Kinerja Dana Investasi merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Nilai dan hasil pada masa mendatang dapat berbeda, dengan kemungkinan naik turun tergantung pada beberapa risiko, seperti:

- **Risiko Penurunan Harga Unit Penyertaan**
Risiko yang disebabkan oleh penurunan harga efek investasi dapat mengurangi Nilai Aktiva Bersih per unit penyertaan.
- **Risiko Pasar dari Saham atau Obligasi**
Fluktuasi harga saham atau obligasi sebagai instrumen aset investasi yang bisa dipengaruhi oleh kinerja perusahaan dari penerbit saham atau obligasi yang akan berdampak pada kinerja dana yang dikelola.
- **Risiko Likuiditas**
Nilai penarikan (*withdrawal/surrender*) tergantung kepada likuiditas dari portofolio dan jumlah dana yang ditarik. Jika pada saat yang bersamaan, sebagian besar atau seluruh pemegang unit penyertaan melakukan penarikan dimana tidak tersedia likuiditas di pasar, maka hal ini dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih karena efek dalam portofolio harus segera dijual ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan, sehingga dapat mengakibatkan penurunan nilai efek pada portofolio.

- **Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik**
Perubahan perpajakan, kondisi ekonomi dan politik di Indonesia dapat mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan, baik yang tercatat pada bursa efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan instrumen obligasi, yang secara tidak langsung akan mempengaruhi kinerja dari nilai efek dalam dana kelolaan yang diterbitkan perusahaan tersebut.

- **Risiko Tingkat Suku Bunga**
Perubahan suku bunga baik naik atau turun akan dapat mempengaruhi harga dari instrumen pasar uang dan dapat mempengaruhi kinerja dana kelolaan.
- **Risiko Pembatalan**
Jika Pemegang Polis menjual/mencairkan/melikuidasi produk sebelum tanggal jatuh tempo, Pemegang Polis akan mendapatkan Nilai Investasi yang dihitung berdasarkan harga unit yang berlaku setelah dikurangi biaya-biaya lainnya.

- **Risiko Gagal Bayar**
Risiko yang terjadi dalam hal penerbit surat utang atau obligasi tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar kembali surat utang atau obligasi yang akan mempengaruhi kinerja dana kelolaan.

- **Risiko Mitra Pengimbang**
Risiko dimana mitra pengimbang perusahaan asuransi tidak dapat memenuhi kewajibannya. Mitra pengimbang termasuk, namun tidak terbatas pada, emiten, broker, manajer investasi, bank kustodian dan mitra distribusi yang telah ditunjuk oleh perusahaan asuransi.

Siapa saja yang dapat membeli Ultima Wealth Assurance?

Pemegang Polis dengan usia masuk: <i>Minimum 18 tahun (ulang tahun terdekat).</i>	Tertanggung dengan usia masuk: <ul style="list-style-type: none"> ● <i>Perlindungan jiwa akibat bukan kecelakaan atau kecelakaan: 18 – 70 tahun (ulang tahun terdekat).</i> ● <i>Perlindungan jiwa & cacat tetap akibat kecelakaan: 18 – 64 tahun (ulang tahun terdekat).</i>
---	---

Premi terdiri dari (Premi Dasar Tunggal + Premi Top Up Tunggal (apabila ada))

Minimum **Premi USD10.000** yang terdiri dari:

Premi Dasar Tunggal

- Minimum: USD5.000.
- Maksimum: USD25.000.

Premi Top Up Tunggal

- Minimum Premi Top Up Tunggal pertama: USD5.000.
- Maksimum: Tidak ada jumlah maksimum.*
- Untuk Premi Top Up Tunggal selanjutnya, minimum USD500.

**) Jumlah melebihi USD200.000 diberlakukan financial underwriting.*

Underwriting

Jaminan Polis diterima* (*Guarantee Issue Offer*) tanpa pernyataan kesehatan ataupun pertanyaan medis.

**) Untuk Uang Pertanggung Jiwa sampai maksimum USD50.000 per Tertanggung, diakumulasikan dengan Polis tipe jaminan diterima di Allianz dengan nama Tertanggung yang sama.*

Biaya Penarikan Sebagian Nilai Investasi (Withdrawal) & Biaya Penebusan Polis (Surrender)

Tahun Polis	Biaya	● Jumlah minimum <i>withdrawal</i> : USD200.
1, dst	0%	

Biaya Asuransi

Diperhitungkan berdasarkan usia, jenis kelamin dan Uang Pertanggung.

Biaya Administrasi

USD1.2 per bulan.

Biaya Pengalihan Dana

- Bebas biaya untuk 5x pada setiap tahunnya. Untuk ke-6x pada setiap tahunnya dikenakan USD5.
- Minimum pengalihan pilihan investasi = USD200.

Biaya Akusisi

- Premi Dasar Tunggal: 5%.
- Premi Top Up Tunggal: 3%.

Mata Uang

Dolar AS.

Perhitungan Nilai Investasi*

Nilai dari total Unit Premi Dasar Tunggal dan Premi Top Up Tunggal yang telah terbentuk dalam Polis berdasarkan performa yang lebih baik daripada berinvestasi di dalam negeri dimana dimungkinkan investasi akan mengalami kerugian.

**) Sesuai syarat & ketentuan yang berlaku dalam Polis.*

Contoh Ilustrasi Manfaat

Gino 35 Tahun, tidak merokok Manajer Perusahaan	Kebutuhan rencana keuangan: Perlindungan pengembangan kekayaan. Total Setoran: USD10.000 (Premi Dasar Tunggal: USD5.000 + Premi Top Up Tunggal: USD5.000)
--	---

Uang Pertanggung Jiwa Akibat bukan kecelakaan atau kecelakaan 200% dari Premi Dasar Tunggal: Akibat kecelakaan Dengan penambahan maks 200% dari Premi Dasar Tunggal:	USD10.000* USD20.000**	Uang Pertanggung Cacat Tetap Persentase UP maks USD10.000
---	---	---

Uang Pertanggung Jiwa & Cacat Tetap



35 Tahun	50 Tahun	60 Tahun
	Asumsi 3% Nilai Investasi USD13.502	Asumsi 3% Nilai Investasi USD16.371

**) Termasuk jika meninggal dunia akibat kecelakaan sampai dengan usia 75 tahun.
 **) Dengan syarat tidak ada klaim Uang Pertanggung cacat tetap sebelumnya.*

Tabel proyeksi Nilai Investasi (dalam ribuan rupiah)

Akhir tahun Polis	Usia	Premi yang dibayar	Proyeksi Nilai Investasi Per Tahun**		
			Asumsi (3%)	Asumsi (8%)	Asumsi (13%)
1	36	10.000	9.828	10.306	10.785
2	37	0	10.061	11.068	12.123
3	38	0	10.299	11.888	13.632
4	39	0	10.542	12.772	15.336
5	40	0	10.790	13.724	17.258
6	41	0	11.043	14.749	19.427
7	42	0	11.300	15.853	21.875
8	43	0	11.561	17.042	24.638
9	44	0	11.827	18.323	27.757
10	45	0	12.097	19.702	31.276
15	50	0	13.502	28.362	56.966
25	60	0	16.371	58.999	190.547
30	65	0	17.577	85.117	349.310
Total		10.000			

****) Asumsi tingkat investasi per tahun dalam tabel, tidak dijamin dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kinerja investasi Smartwealth Dollar Equity Sustainability Fund.*

- Asumsi tingkat investasi per tahun pada ilustrasi manfaat di atas berdasarkan alokasi investasi di Smartwealth Dollar Equity Sustainability Fund.
- Untuk Nilai Investasi menggunakan satu harga jual dan beli unit.