

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, terdiri dari:
 - a. Polis Asli.
 - b. Surat Keterangan meninggal dari instansi pemerintahan yang berwenang.
 - c. Formulir klaim meninggal yang telah diisi lengkap.
 - d. Surat keterangan dari Dokter mengenai sebab kematian Tertanggung.
 - e. Surat keterangan dari Kepolisian dalam hal penyebab kematian yang tidak wajar, tidak diketahui atau karena Kecelakaan.
 - f. Tanda bukti identitas diri yang sah dari Tertanggung, Penerima Manfaat dan Pemegang Polis.
 - g. Dokumen lain (jika diperlukan).
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 Dunia tetapi Allianz hanya membayarkan Nilai Investasi (apabila ada), jika Tertanggung meninggal disebabkan secara langsung maupun tidak langsung kejadian-kejadian bawah 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 dunia 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. Pekerjaan atau profesi yang berisiko dari Tertanggung, misalnya dalam militer, polisi, pemadam kebakaran, pertambangan atau pekerjaan/profesi lain dengan risiko tinggi, kecuali jika risiko tersebut telah disetujui sebelumnya oleh Penanggung dan Premi risikonya telah dibayar; atau
5. Olah raga atau hobi Tertanggung yang mengandung bahaya, misalnya balap mobil, balap sepeda motor, pacuan kuda, terbang layang, mendaki gunung, tinju, gulat, termasuk olah raga atau hobi lain yang juga mengandung bahaya dan berisiko; atau
6. 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 ini tidak berlaku jika Tertanggung mencapai usia 65 tahun saat Tanggal Polis Mulai Berlaku.



Allianz eAZy Connect

Bagi nasabah Allianz, nikmati portal layanan untuk kemudahan memantau Polis asuransi dimana saja dan kapan saja.



Informasi umum Polis, seperti tanggal jatuh tempo Premi, nilai Premi, status Polis, informasi Pemegang Polis, Tertanggung dan Penerima Manfaat.



Catatan transaksi, seperti pembayaran Premi, riwayat klaim atau perubahan Dana Investasi.



Informasi keuangan, seperti detil total Nilai Investasi, total unit investasi dan tipe Dana Investasi yang dimiliki.



Kenyamanan akses portal secara digital melalui *mobile devices* Anda 24 jam.

www.allianz.co.id/AllianzeAZyConnect

Apakah Anda mendambakan solusi efektif dalam perencanaan keuangan di masa depan?



Dengan **MyProtection Investa** temukan langkah sederhana hanya dengan menyeter Premi satu kali saja untuk perlindungan disertai potensi pengembangan investasi jangka panjang. Anda pun lebih tenang merencanakan keuangan masa depan.



105.26% alokasi Premi untuk potensi investasi **OPTIMAL**⁽¹⁾



JAMINAN POLIS DITERIMA s/d Uang Pertanggungan Rp300.000.000 atau USD 30.000⁽²⁾.



RINGAN TANPA BIAYA top up.



PELUANG INVESTASI OPTIMAL di Indonesia, Asia Pasifik & pasar global.

⁽¹⁾ Terdapat selisih harga jual unit terhadap harga beli unit sebesar 5%.

⁽²⁾ Sesuai syarat dan ketentuan produk yang berlaku.

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 terkuat di dunia dengan operasi yang tersebar di 70 negara dan didukung oleh 150.000 karyawan yang melayani lebih dari 100 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 16 negara di Asia Pasifik untuk melayani asuransi umum, jiwa, kesehatan, dan manajemen aset. Dengan lebih dari 36.000 staf, Allianz melayani kebutuhan lebih dari 21 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 34.000 tenaga penjualan dan ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 8,3 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

- **MyProtection Investa** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Bank") hanya bertindak sebagai pemberi referensi **MyProtection Investa**.
- **MyProtection Investa** bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portofolio produk ini. **MyProtection Investa** 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 **MyProtection Investa** 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 Maybank Indonesia Tbk 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 MyProtection Investa dan bukan suatu bentuk perjanjian asuransi antara PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan Nasabah. Nasabah terikat penuh dengan setiap ketentuan yang terdapat dalam Polis **MyProtection Investa**.
- 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 **MyProtection Investa**.

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

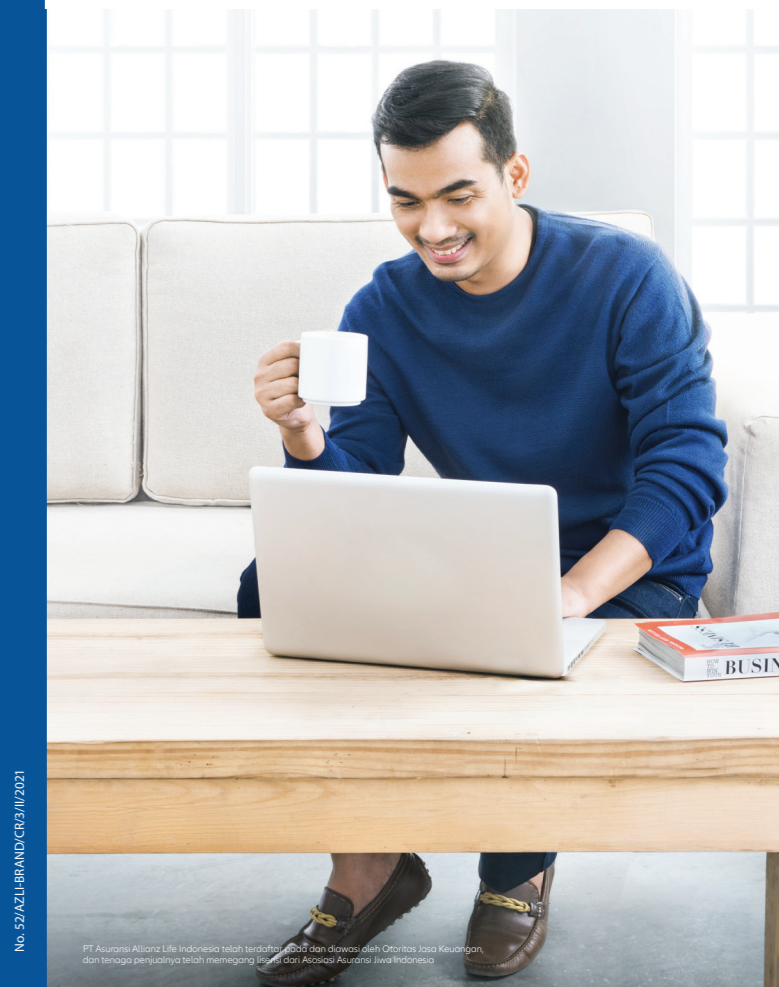
PT Asuransi Allianz Life Indonesia
Customer Lounge
World Trade Centre 6, Ground Floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31
Jakarta Selatan 12920, Indonesia

Corporate Number : +62 21 2926 8888
AllianzCare : 1500 136
Email : ContactUs@allianz.co.id
Website : www.allianz.co.id
Facebook : Allianz



MyProtection Investa

Pengembangan kekayaan melalui investasi disertai perlindungan



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.

No. 52/AZLI-BRAND/CR/3/11/2021

Manfaat Asuransi Dasar

Risiko Kehidupan

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

Perlindungan meninggal dunia akibat kecelakaan sebelum mencapai usia 66 tahun.

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

Manfaat Investasi

Alokasi Premi

105.26%(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 Pertanggungan cacat tetap yang telah cair sebelumnya. (3) Mengurangi manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan jika terjadi di kemudian hari. (4) Belum termasuk selisih harga jual unit terhadap harga beli unit sebesar 5%.

Pilihan Dana Investasi yang tersedia

Table with columns: Tingkat Risiko, Pilihan Dana Investasi, Instrumen Pasar Uang, Instrumen Pendapatan Tetap, Instrumen Saham, Alokasi Instrumen Saham (Di Indonesia, Offshore), and Biaya (1).

Konservatif, Moderat, Moderat-Agresif, Agresif

(1) Biaya pengelolaan Dana Investasi per tahun. (2) Dari total alokasi instrumen saham di Asia Pasifik (tidak termasuk Jepang). (3) Di pasar global. (4) Di Asia Pasifik. (5) Di Amerika Serikat dan atau Canada. (6) Di People Republic of China (PRC), Hongkong dan Macau. (7) Reksadana lokal yang berinvestasi di pasar global.

Tambahan Baru Dana Investasi

Smartwealth Dollar Equity Global Investa Fund

Untuk mencapai tujuan investasi maka dana ini akan diinvestasikan pada 80-100% dalam instrumen saham domestik (baik secara langsung maupun melalui reksadana) dan 0 - 20% dalam instrumen saham offshore (baik secara langsung maupun melalui reksadana).

- 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

Table showing performance of various investment funds from 1st, 3rd year, and since launch (December 2021).

Informasi data performa Dana Investasi terkini dapat Anda lihat melalui Fund Fact Sheet dengan mengunjungi website Kami di www.allianz.co.id

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 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 Likuiditas: Nilai penarikan (withdrawal/surrender) tergantung kepada likuiditas dari portfolio dan jumlah dana yang ditarik. 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. Risiko Ekspektasi Pemegang Polis Terhadap Investasi Luar Negeri: Strategi berinvestasi di luar negeri, walaupun memberikan efek diversifikasi belum tentu akan memberikan performa yang lebih baik daripada berinvestasi di dalam negeri di mana dimungkinkan investasi akan mengalami kerugian.

Siapa saja yang dapat membeli MyProtection Investa?

Pemegang Polis dengan usia masuk: Minimum 18 tahun (ulang tahun terdekat). Tertanggung dengan usia masuk: 18 - 65 tahun (ulang tahun terdekat). Perlindungan jiwa akibat bukan kecelakaan: 18 - 65 tahun (ulang tahun terdekat). Perlindungan jiwa & cacat tetap akibat kecelakaan: 18 - 64 tahun (ulang tahun terdekat).

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

Jaminan Polis diterima* (Guarantee Issue Offer) tanpa pernyataan kesehatan ataupun pertanyaan medis. *Untuk Uang Pertanggungan Jiwa sampai maksimum Rp300.000.000/USD 30.000 per Tertanggung, diakumulasikan dengan Polis tipe jaminan diterima di Allianz dengan nama Tertanggung yang sama.

Underwriting

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

Biaya Asuransi

Biaya Akusisi

Biaya Pengalihan Dana Investasi (Switching)

Mata Uang

Perhitungan Nilai Investasi*

Nilai dari total Unit Premi Dasar Tunggal dan Premi Top Up Tunggal yang telah terbentuk dalam Polis berdasarkan Harga Jual Unit pada suatu saat tertentu. Harga Jual Unit bergantung dari perkembangan investasi dari Dana Investasi yang dipilih. * Sesuai syarat & ketentuan yang berlaku dalam Polis.

Contoh Ilustrasi Manfaat

Indra, 35 Tahun, tidak merokok Manajer Perusahaan. Kebutuhan rencana keuangan: Perlindungan pengembangan kekayaan. Total Setoran: Rp100.000.000 (Premi Dasar Tunggal: Rp12.000.000 + Premi Top Up Tunggal: Rp88.000.000)



* Dengan syarat tidak ada klaim Uang Pertanggungan cacat tetap sebelumnya.

Asumsi 5% Nilai Investasi Rp204.842.000, Asumsi 5% Nilai Investasi Rp330.501.000

Tabel proyeksi Nilai Investasi (dalam ribuan rupiah) with columns: Akhir tahun Polis, Usia, Premi yang dibayar, and three columns for Proyeksi Nilai Investasi Per Tahun** (Asumsi 5%, 13%, 18%).

** Asumsi tingkat investasi per tahun dalam tabel, tidak dijamin dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kinerja investasi Smartlink Rupiah Equity Fund. Asumsi tingkat investasi per tahun pada ilustrasi manfaat di atas berdasarkan alokasi investasi di Smartlink Rupiah Equity Fund. Untuk Nilai Investasi dikenakan selisih harga jual unit terhadap harga beli unit sebesar 5%.