

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 Bukan Akibat Kecelakaan

Allianz tidak berkewajiban untuk membayar manfaat meninggal jika Tertanggung meninggal disebabkan secara langsung maupun tidak langsung kejadian-kejadian di 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 Dunia, Cacat Tetap Sebagian/ Total Akibat Kecelakaan

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

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 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, kecuali jika Premi risikonya telah dibayar; atau
6. Kecelakaan yang terjadi sebagai akibat dari sakit jiwa, penyakit yang menyerang sistem saraf, 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.



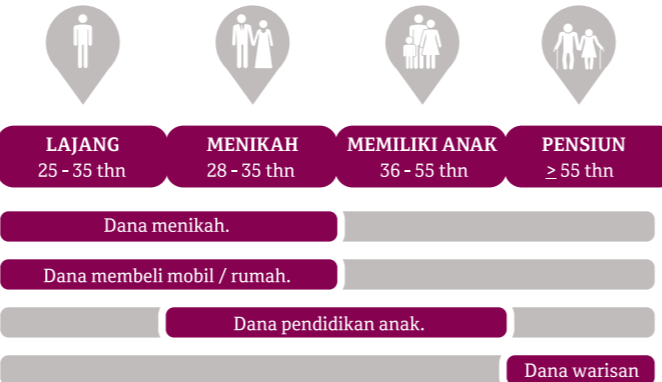
Informasi keuangan, seperti detail total Nilai Investasi, total unit investasi dan tipe dana investasi yang dimiliki.



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 **First InvestShield**, temukan langkah sederhana hanya dengan menyeter Premi satu kali saja dan nikmati potensi pengembangan aset investasi jangka panjang untuk mendukung rencana keuangan Anda di masa depan



105.26% Alokasi Premi Tunggal untuk potensi investasi **OPTIMAL**⁽¹⁾.



RINGAN TANPA biaya administrasi & *top up*.



JAMINAN POLIS DITERIMA s/d Uang Pertanggungan Rp 300,000,000 / US\$ 25,000⁽²⁾.



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

1) Bid/offer spread 5%.
2) 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 terkuat di dunia dengan operasi yang tersebar di 70 negara dan didukung oleh 140.000 karyawan yang melayani lebih dari 86 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 1.400 karyawan dan lebih dari 20.000 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 penjualnya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.

- **First InvestShield** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. PT Bank QNB Indonesia Tbk ("Bank") hanya bertindak sebagai pemberi referensi **First InvestShield**.
- **First InvestShield** bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portofolio produk ini. **First InvestShield** 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 **First InvestShield** 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.
- 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.
- Brosur ini bukan merupakan bagian dari Polis Produk Asuransi ("Polis Asuransi") dan bukan suatu bentuk perjanjian asuransi antara PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan Nasabah. Nasabah terikat penuh dengan setiap ketentuan yang terdapat dalam Polis Nasabah.
- Penjelasan lebih lengkap mengenai syarat, ketentuan termasuk pembebanan biaya secara rinci dan pengecualian dapat Anda pelajari pada Ringkasan Informasi Produk dan Polis **First InvestShield**.

PT Bank QNB Indonesia Tbk adalah bank yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

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

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

AllianzCare : 1500 136
AllianzCare Sharia : 1500 139
Fax. Asuransi Jiwa : 021 - 2926 8080
Email : ContactUs@allianz.co.id
Website : www.allianz.co.id
Facebook : Allianz

No. 65/AZLI/BERAND/CE/5/11/2021



PT Bank QNB Indonesia Tbk
Revenue Tower, Lantai 8
District 8, SCBD Lot 13
Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53
Jakarta 12190

Tel (+62 21) 515 5155
Fax (+62 21) 515 5388

qnb.co.id

First InvestShield

Kembangkan Aset Masa Depan
Melalui Investasi
Disertai Perlindungan.

In association with



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

Manfaat Perlindungan

Risiko Kehidupan Mendapat Manfaat

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

Uang Pertanggungan Jiwa senilai **150%** dari Premi Dasar Tunggal + potensi Nilai Investasi⁽¹⁾.

Perlindungan meninggal dunia akibat kecelakaan sampai dengan usia 65 tahun.

Uang Pertanggungan Jiwa senilai maksimum **300%**⁽²⁾ dari Premi Dasar Tunggal + potensi Nilai Investasi*.

Perlindungan cacat tetap sebagian/total akibat kecelakaan sampai dengan usia 65 tahun.

Uang Pertanggungan cacat tetap berupa **persentase**⁽³⁾ dari Premi Dasar Tunggal.

Manfaat Investasi

Alokasi Total Premi Tunggal

105.26%⁽⁴⁾ di investasi

Manfaat akhir kontrak: Potensi Nilai Investasi⁽¹⁾ yang telah terbentuk.

Potensi Nilai Investasi⁽¹⁾ dapat ditarik sesuai kebutuhan.

- Potensi Nilai Investasi tidak dijamin dan dapat berubah dari waktu ke waktu, tergantung kinerja dana investasi.
- Dengan syarat tidak ada klaim Uang Pertanggungan cacat tetap yang telah cair sebelumnya.
- Mengurangi manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan jika terjadi di kemudian hari.
- Bid offer spread 5%.

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	Off-shore	
●	Smartlink Rupiah Money Market Fund	100%	0%	0%	100%	-	1%
	Smartlink Rupiah Fixed Income Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	2%
	Smartlink Rupiah Balanced Fund	50-75%		25-100%	100%	-	2%
	Smartlink Dollar Managed Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	1%
●	Smartwealth Dollar Multi Asset Fund	0-20%	80-100%		-	100% (5)	1.75%
	Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	25-50%		50-75%	100%	-	2%
	Smartwealth Equity IndoAsia Fund	0-20%	80-100%		-	100% (4)	2%
	Smartlink Rupiah Equity Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%
●	Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund	0-20%	0%	80-100%	80-100%	≤20% (2)	2%
	Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%
	Smartwealth Equity Indoconsumer Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%
	Smartwealth Equity Infrastructure Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%
	Smartwealth Liquiflex LQ 45 Fund	0-100%	0%	0-100%	100%	-	2%
	Smartwealth Equity IndoAsia Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%

Tingkat Risiko	Pilihan Dana Investasi	Penempatan Investasi					Biaya (1)
		Instrumen Pasar Uang	Instrumen Pendapatan Tetap	Instrumen Saham	Alokasi Instrumen Investasi		
					di Indonesia	Off-shore	
●	Smartwealth Equity Indoglobal Fund	0-20%	0%	80-100%	80-100%	≤20% (3)	2%
	Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund	0-20%	0%	80-100%	80-100%	≤20% (2)	2%

● Konservatif ● Moderat ● Moderat-Agresif ● Agresif

- Biaya pengelolaan investasi per tahun.
- Di Asia Pasifik (tidak termasuk Jepang).
- Di pasar global.
- Di Asia Pasifik.
- Di Amerika Serikat dan atau Canada.

- 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 Agustus 2019

Dana Investasi	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Rupiah Money Market Fund	5,03%	15,09%	220,43%
Smartlink Rupiah Fixed Income Fund	9,65%	14,54%	283,12%
Smartlink Rupiah Balanced Fund	8,43%	11,35%	269,17%
Smartlink Dollar Managed Fund	12,61%	11,44%	132,17%
Smartwealth Dollar Multi Asset Fund	Data kinerja belum tersedia		4,97%
Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	9,34%	10,29%	108,45%
Smartwealth Dollar Asia Pacific Fund	Data kinerja belum tersedia		-0,12%
Smartlink Rupiah Equity Fund	9,08%	10,00%	211,72%
Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund	3,45%	7,74%	56,37%
Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund	16,46%	28,85%	35,33%
Smartwealth Equity Indoconsumer Fund	-0,75%	-2,17%	17,81%
Smartwealth Equity Infrastructure Fund	17,08%	40,26%	70,78%
Smartwealth Liquiflex LQ 45 Fund	2,92%	-1,83%	6,60%
Smartwealth Equity Indoglobal Fund	7,17%	12,69%	29,87%
Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund	6,40%	0,18%	-5,27%

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 Penyerahan yang Diterima Oleh Pemodal atau Nilai Aktiva Bersih(NAB)

Risiko yang disebabkan oleh penurunan harga efek investasi dapat mengurangi Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyerahan.

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 Penyerahan 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 Kredit

Risiko kredit dari PT Asuransi Allianz Life Indonesia sebagai penyedia produk asuransi. PT Asuransi Allianz Life Indonesia mempunyai kinerja yang memenuhi minimum kecukupan modal yang ditentukan Pemerintah berhasil menjual/mencairkan/ melikuidasi Produk sebelum tanggal jatuh tempo, nasabah memiliki kemungkinan akan mendapatkan nilai investasi yang dihitung berdasarkan harga unit yang berlaku setelah dikurangi biaya-biaya lainnya.

Risiko Mitra Pengimbang

Risiko dimana mitra pengimbang perusahaan asuransi tidak dapat memberikan performa yang lebih baik daripada berinvestasi di dalam negeri dimana dimungkinkan investasi akan mengalami kerugian.

Siapa saja yang dapat membeli First InvestShield?

Pemegang Polis dengan usia masuk: **Minimum 18 tahun (ulang tahun terdekat).**

Tertanggung dengan usia masuk:

- Perlindungan jiwa bukan akibat 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)

Total Premi Tunggal

- Minimum: Rp 50,000,000/US\$ 5,000.
- Maksimum: Rp 200,000,000/ekuivalen dalam US\$.

Premi Top Up Tunggal

- Minimum: Rp 1,000,000 / US\$ 100.
- Maksimum: Tidak ada jumlah maksimum.

*) Jumlah melebihi Rp 2 Milyar / US\$ 150,000 diberlakukan financial underwriting.

Dijamin diterima* (*Guaranteed Acceptance*) tanpa pernyataan kesehatan ataupun pertanyaan medis.

Underwriting

*) Untuk Uang Pertanggungan Jiwa sampai maksimum Rp 300,000,000 / US\$ 25,000 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 withdrawal: Rp 1,000,000 / US\$ 200.
1	7%	
2	5%	
3	3%	
4	2%	
5	1%	
6, dst	-	

Biaya Asuransi

Diperhitungkan berdasarkan usia, jenis kelamin dan Uang Pertanggungan.

Biaya Akuisisi & Pemeliharaan

0.5% per tahun sampai tahun Polis ke-5.

Biaya Pengalihan Dana Investasi (Switching)

- Bebas biaya untuk 5x pada setiap tahunnya. Untuk ke-6x pada setiap tahunnya dikenakan Rp 50,000 / US\$ 5.
- Minimum pengalihan dana investasi = Rp 1,000,000 / US\$ 200.

Mata Uang

Rupiah & AS Dolar

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.

Evan
28 Tahun, tidak merokok
Manajer Perusahaan



Kebutuhan rencana keuangan:

Perlindungan pengembangan kekayaan.

Total Setoran: Rp 70,000,000
(Premi Dasar Tunggal: Rp 50,000,000 + Premi Top Up Tunggal: Rp 20,000,000)

Uang Pertanggungan Jiwa

Bukan akibat kecelakaan
150% dari Premi Dasar Tunggal: **Rp. 75,000,000**

Akibat kecelakaan
Maks 300% dari Premi Dasar Tunggal: **Rp. 150,000,000***

Uang Pertanggungan Cacat Tetap

Persentase Premi Dasar Tunggal

Uang Pertanggungan Jiwa & Cacat Tetap



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

Asumsi 5% Nilai Investasi
Rp. 118,085,000

Asumsi 5% Nilai Investasi
Rp. 185,461,000

Tabel proyeksi Nilai Investasi (dalam ribuan rupiah)					
tahun	usia	Total Premi Tunggal yang dibayar	Proyeksi Nilai Investasi Per Tahun**		
			Asumsi (5%)	Asumsi (13%)	Asumsi (18%)
1	29	70,000	72,912	78,480	81,961
2	30	0	75,959	88,030	96,025
3	31	0	79,148	98,783	112,563
4	32	0	82,485	110,893	132,011
5	33	0	85,978	124,529	154,878
6	34	0	89,950	140,379	182,410
7	35	0	94,112	158,282	214,890
8	36	0	98,472	178,501	253,206
9	37	0	103,039	201,337	298,406
10	38	0	107,819	227,126	351,727
12	40	0	118,085	289,144	488,832
22	50	0	185,461	971,495	2,545,649
27	55	0	231,881	1,784,130	5,817,348
Total		70,000			

**) 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 bid/offer spread sebesar 5%.