

Allianz di Indonesia

Allianz hadir di Indonesia sejak tahun 1981 dengan membuka kantor perwakilan di Jakarta. Selanjutnya, pada tahun 1989, Allianz mendirikan perusahaan asuransi umum PT. Asuransi Allianz Utama Indonesia. Kehadiran Allianz semakin lengkap dengan didirikannya PT. Asuransi Allianz Life Indonesia pada tahun 1996. Dengan demikian, Allianz di Indonesia terdiri dari dua perusahaan asuransi yang menawarkan solusi terlengkap, meliputi asuransi umum, jiwa, kesehatan, dan dana pensiun.

Kini, Allianz Indonesia didukung oleh lebih dari 1.300 karyawan dan lebih dari 16.000 tenaga penjualan di lebih dari 100 kantor di 53 kota. Kekuatan tersebut ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 6 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

- Penjelasan mengenai biaya dan manfaat secara lengkap mengacu pada Polis Asuransi.
- Produk ini adalah produk asuransi yang diterbitkan PT. Asuransi Allianz Life Indonesia.
- Apabila produk ini dipasarkan melalui bank, maka peran bank hanya terbatas dalam meneruskan informasi produk asuransi dari perusahaan asuransi kepada nasabah atau menyediakan akses kepada perusahaan asuransi untuk menawarkan produk asuransi kepada nasabah. Asuransi bukan merupakan produk bank sehingga tidak dijamin oleh pihak bank dan tidak termasuk dalam cakupan obyek program penjaminan pemerintah atau lembaga penjaminan simpanan.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk pihak bank.

Membeli suatu polis asuransi adalah sebuah komitmen jangka panjang. Pengakhiran suatu polis sebelum waktunya biasanya akan menyebabkan adanya biaya tinggi, dan nilai penebusan yang akan dibayarkan bisa menjadi lebih kecil dibanding nilai total premi yang telah dibayar.

Isi dari brosur ini bukan merupakan suatu kontrak asuransi, dan referensi harus dibuat hanya terhadap masing-masing polis atas syarat dan kondisi tertentu yang berlaku terhadap polis asuransi tersebut.

PT. Asuransi Allianz Life Indonesia

Kantor Pusat
Allianz Tower
Jl. HR Rasuna Said
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2
Jakarta Selatan 12980

Corporate Number : +6221 2926 8888
Fax. : +6221 2926 8080
Email : ContactUs@allianz.co.id
Website : www.allianz.co.id
Facebook : Allianz

Allianz Care
1500-136

Ed. 072017



PT Asuransi Allianz Life Indonesia

CARE INVEST PLUS

Start Growing and Protecting Your Tomorrows, Today



Kembangkan
dan Lindungi
Aset Hari Ini
Untuk Wujudkan
Mimpi Masa Depan
Anda dan Keluarga

Selama Perjalanan Hidup Anda
Siapkah Aset Melawan Risiko Kehidupan?

Care Invest Plus

Start Growing and Protecting Your Tomorrows, Today.

Impian Hidup Bisa Tercapai dengan Proteksi dan Aset yang Berkembang.



Perbandingan

- Alokasi Investasi
- Manfaat Persistensi Bonus
- Biaya Manajemen Investasi
- Biaya Top Up
- Manfaat Tambahan Penyakit Kritis

Allianz 👍

Tahun ke-1: 75%; ke-2 s/d 5: 100%, ke-6, dst: 110%
 70% dari premi dasar, di akhir tahun Polis ke-5
 Maksimum 2%
 0%
 Perlindungan hingga usia 100 tahun

Asuransi Lain

Tahun ke-1: 50%; ke-2, dst: 100%
 25% dari premi dasar, di tahun polis ke 10 & 11
 Maksimum 2,5%
 3%
 Perlindungan hingga usia 80 tahun

Care Invest Plus

Start Growing and Protecting Your Tomorrows, Today.



Fitur Produk

● Usia Masuk Tertanggung

1 bulan - 70 tahun (ulang tahun terdekat).

● Premi

Minimum Premi Berkala mulai dari :

- Tahunan = Rp. 25.000.000,- / USD 2,500.
- Semester = Rp. 12.000.000,- / USD 1,200.
- Kuartalan = Rp. 6.000.000,- / USD 600.
- Bulanan = Rp. 2.000.000,- / USD 200.

● Uang Pertanggungan

Maksimum berdasarkan *multiplier table* uang pertanggungan.

● Biaya Penarikan (*withdrawal*) dan Penebusan (*surrender*)

Tahun Polis	Biaya Penarikan	Biaya Penebusan
1	75%	75%
2	50%	50%
3	30%	30%
4	20%	20%
5 dst	3,5%	Tidak ada

Min. Penarikan = Rp. 1.000.000,- / USD 200 dan Min. Saldo Nilai Investasi tersisa setelah penarikan = Rp. 2.000.000,- / USD 500.

● Biaya Pemeliharaan

0,417% per bulan dari Unit Premi Berkala selama 6 tahun pertama.

● Biaya Administrasi

Rp. 27.500,- / USD 5 per bulan dipotong dari Nilai Unit.

● Rider

- CI 100
- CI Plus
- Flexicare

● Top Up

Top Up Berkala

Minimum :

- Bulanan : Rp. 400.000,- / USD 400.
- Triwulanan : Rp. 1.250.000,- / USD 125.
- Semester : Rp. 2.500.000,- / USD 250.
- Tahunan : Rp. 5.000.000,- / USD 500.

Maksimum : 3x Premi Berkala.

Top Up Tunggal

Min. Rp. 1.000.000,- / USD 200 dan Maks. Rp. 5x Uang Pertanggungan Dasar.

Diperhitungkan berdasarkan usia dan jenis kelamin.

Bebas biaya untuk 4x dalam 1 tahun. Di atas itu dikenakan biaya 1% atau minimal Rp. 100.000,- / USD 20.

Full Underwriting. Fitur *underwriting* terdapat dalam Polis.

70% dari Premi Dasar di akhir tahun ke-5 dengan ketentuan:

- Tidak ada tunggakan Premi Berkala.
- Tidak ada penarikan dana sebagian.
- Tidak ada perubahan Uang Pertanggungan.

● Biaya Asuransi

● Switching

● Underwriting

● Bonus Persistensi

Dasar dan Frekuensi Penilaian Dana**

Dasar dan frekuensi penilaian dana menggunakan satuan investasi dalam bentuk unit dengan menggunakan harga unit yang dilakukan setiap hari.

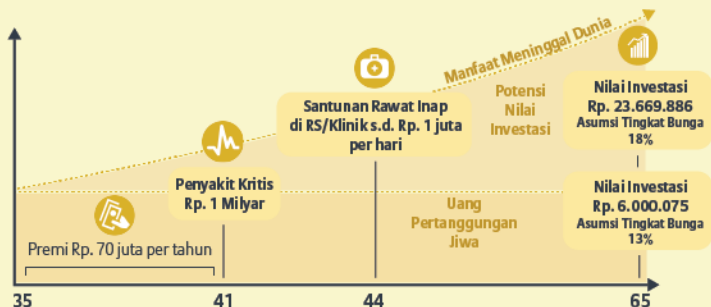
***) Sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku dalam Polis.





Ilustrasi Manfaat

Pemegang Polis dan Tertanggung adalah pria berusia 35 tahun dengan setoran premi sebesar Rp. 70 juta per tahun, selama 6 tahun.



Akhir Tahun	Usia	Proyeksi Nilai Investasi (000)			Uang Pertanggungan (000)	Uang Pertanggungan + Nilai Investasi (Asumsi Tingkat Bunga 13%)
		5%	13%	18%		
1	36	41.248	44.694	46.851	1.000.000	1.044.694
2	37	98.445	109.973	117.452	1.000.000	1.109.973
3	38	155.122	179.670	196.216	1.000.000	1.179.670
4	39	211.202	254.034	284.056	1.000.000	1.254.034
5	40	315.633	382.360	431.028	1.000.000	1.382.360
6	41	377.091	477.937	553.943	1.000.000	1.477.937
7	42	383.477	527.088	640.357	1.000.000	1.527.088
8	43	389.381	581.794	741.471	1.000.000	1.581.794
9	44	394.718	642.715	859.866	1.000.000	1.642.715
10	45	399.398	710.592	998.587	1.000.000	1.710.592
11	46	403.766	786.725	1.161.695	1.000.000	1.786.725
12	47	407.502	871.872	1.353.256	1.000.000	1.871.872
13	48	410.419	967.039	1.578.225	1.000.000	1.967.039
14	49	412.466	1.073.520	1.842.605	1.000.000	2.073.520
15	50	413.546	1.192.731	2.153.434	1.000.000	2.192.731
20	55	Dibutuhkan Top Up	2.030.340	4.738.830	1.000.000	3.030.340
30	65	Dibutuhkan Top Up	6.000.075	23.669.886	1.000.000	7.000.075

*) Asumsi tingkat investasi dalam tabel di atas, tidak dijamin dan dapat berubah sewaktu-waktu.

- Asumsi tingkat investasi per tahun pada ilustrasi manfaat di atas berdasarkan alokasi investasi di *equity fund*.
- Santunan meninggal adalah manfaat pada saat meninggal dunia.
- Untuk dana investasi dikenakan *bid/offer spread* sebesar 5%.



Khawatirkah apabila aset Anda dan keluarga tidak berkembang secara maksimal?

Pengembangan Maksimal Aset Anda dan Keluarga dengan Manfaat Investasi dari Care Invest Plus.



Alokasi investasi yang optimal

Tahun ke-1 : 75%
Tahun ke-2 s/d 5 : 100%
Tahun ke-6 dst : 110%



Bonus Persistensi 70%*

dari Premi Dasar diakhir tahun ke-5
(*) Syarat dan ketentuan berlaku



Top up tidak dikenakan biaya



Biaya Manajemen Investasi Maksimum 2%

Pilihan Dana Investasi	Penempatan Investasi				Tingkat Risiko	Biaya ⁽³⁾	
	Instrumen Jangka Pendek	Instrumen Jangka Menengah/ Panjang	Instrumen Saham	Alokasi Instrumen Saham			
				Di Indonesia			Offshore
Smartlink Rupiah Fixed Income Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	2%	
Smartlink Rupiah Balanced Fund	30%	40%	30%	100%	-	2%	
Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	10%	25%	65%	100%	-	2%	
Smartlink Rupiah Equity Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%	
Smartlink Rupiah Equity IndoAsia Fund	0-20%	80-100%	0%	80-100%	≤ 20% ⁽²⁾	2%	
Smartlink US Dollar Managed Fund	0-20%	80-100%	0%	100%	-	1%	
Smartwealth Rupiah Equity Rotation Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	2%	
Smartwealth Equity IndoGlobal Fund	0-20%	80-100%	0%	80-100%	≤ 20% ⁽²⁾	2%	
Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund	0-20%	80-100%	0%	80-100%	≤ 20% ⁽²⁾	2%	

- Moderat
- Moderat - Agresif
- Agresif

1) Biaya Pengelolaan Investasi Per Tahun.
2) Di Asia Pasifik (Tidak Termasuk Jepang).
3) Di Pasar Global.

Instrumen Jangka Pendek : Deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang dan/atau obligasi dibawah 1 (satu) tahun.

Instrumen Jangka Menengah / Panjang : Obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap.

Instrumen Saham : Secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham.

Selanjutnya



Performa Dana Investasi

Hasil investasi bersih rata-rata (%) per tahun 2017 (data per April 2017)

Performa Dana Investasi

Dana Investasi	1 Tahun	3 Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Rupiah Fixed Income Fund	7,20%	22,73%	243,29%
Smartlink Rupiah Balanced Fund	7,92%	17,98%	237,70%
Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	10,54%	15,94%	91,47%
Smartlink Rupiah Equity Fund	11,99%	14,71%	186,26%
Smartlink US Dollar Managed Fund	4,22%	14,09%	105,03%
Smartwealth Rupiah Equity Rotation Fund	-	-	-
Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund	12,17%	13,71%	47,89%
Smartwealth Equity IndoGlobal Fund	12,49%	-	17,57%
Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund	11,31%	-0,89%	-8,77%

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 Berkurangnya Nilai Unit**
Risiko perubahan nilai unit. Nilai unit bisa mengalami kenaikan atau penurunan.
 - **Risiko Politik dan Ekonomi**
Mayoritas porfolio yang dimiliki oleh *fund* adalah di Indonesia. Isu politik dan kondisi ekonomi dapat berdampak pada kinerja *fund*.
 - **Risiko Perubahan Peraturan Pemerintah dan Pajak**
Perubahan peraturan pemerintah dan perpajakan dapat mengubah kebijakan investasi dan secara keseluruhan dapat berdampak pada kinerja *fund*.
- Harga unit akan dihitung secara harian serta dipublikasikan di website www.allianz.co.id.





Khawatirkah Anda kepada keluarga atas Risiko Kehidupan?

Perlindungan Risiko Kehidupan bagi Anda dan Keluarga dengan Manfaat Proteksi dari Care Invest Plus

1  **Manfaat Meninggal Dunia**
Santunan 100% Uang Pertanggung Jiwa (pasti dan dijamin) plus Nilai Investasi jika terjadi risiko meninggal dunia.

2    

Manfaat yang Bisa Ditambahkan

Pilihan Manfaat Tambahan (*rider*) yang menarik sesuai kebutuhan Anda beserta keluarga, yaitu :






Kriteria	 Flexicare	 Critical Illness Plus	 Critical Illness 100
Usia Masuk	1 - 55 Tahun	1 - 64 Tahun	5 - 70 Tahun
Maksimum Usia Perlindungan	65 Tahun	70 Tahun	100 Tahun
Penyakit Kritis	Tidak tersedia	49 Penyakit Kritis*	100 Kondisi Penyakit Kritis*
Perlindungan	Perlindungan menyertakan anggota keluarga dalam 1 polis.	100% UP jika Tertanggung terdiagnosa pertama kali salah satu dari 49 penyakit kritis*.	50% UP Early Critical Illness*; 100% UP Intermediate Critical Illness*; 100% UP Advanced Level Critical Illness*; 120% UP Catastrophic Critical Illness*; 10% UP Angioplasty* dan 20% UP Komplikasi Diabetes*.

*) Syarat dan Ketentuan berlaku sesuai Polis.

Sempurnakan perlindungan terhadap resiko kehidupan melalui kelengkapan manfaat tambahan (*rider*)

Tingkat Perlindungan

Manfaat Tambahan

Basic	Tanpa Rider
Standard	 /  / 
Advanced	 &  / 