

Contoh Ilustrasi

Nama Tertanggung : Bapak Dion.
Usia : 40 Tahun.
Total Premi : Rp 150.000.000.
(Premi Tunggal Rp 12.000.000 + Top Up Rp 138.000.000).

Uang Pertanggung : - Uang Pertanggung meninggal akibat sakit Rp 18.000.000 (150% dari Premi Tunggal).
- Uang Pertanggung Asuransi Cacat Total Tetap atau ADDB Rp. 18.000.000 (Hingga 150% dari Premi Tunggal).
- Uang Pertanggung meninggal akibat kecelakaan Rp 36.000.000 (2 x 150% dari Premi Tunggal).

Tahun Polis	Usia	Nilai Investasi 12%	Manfaat Meninggal dunia karena sakit	Manfaat Meninggal dunia karena kecelakaan
1	41	167.813.000	185.813.000	203.813.000
5	45	263.003.000	281.003.000	299.003.000
10	50	462.420.000	480.420.000	498.420.000
15	55	813.488.000	831.488.000	849.488.000
20	60	1.431.566.000	1.449.566.000	1.467.566.000
25	65	2.519.887.000	2.537.887.000	2.555.887.000
30	70	4.436.586.000	4.454.586.000	4.472.586.000
35	75	7.812.123.000	-	-

* Nilai Investasi tidak dijamin, dapat berubah tergantung dari kinerja dana Investasi yang dipilih oleh Pemegang polis.

Jika Bapak Dion Meninggal dunia di Usia 60 tahun karena kecelakaan, maka santunan yang diberikan kepada Ahli waris adalah Rp 1.467.566.000 ((2 x 150% Premi Tunggal) + Nilai Investasi).

Jika Bapak Dion meninggal dunia di Usia 70 tahun karena sakit, maka santunan yang diberikan kepada Ahli waris adalah Rp 4.454.586.000 (150% Premi Tunggal + Nilai Investasi).

Jika Bapak Dion diberkahi Usia panjang sampai dengan Usia 75 tahun (maturity), maka santunan yang diberikan adalah Rp 7.812.123.000 (Nilai Investasi).

Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan Perjanjian asuransi dan bukan merupakan bagian dari Polis. Hak dan kewajiban sebagai Pemegang Polis/ Tertanggung dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lebih lengkap tentang produk ini baik premi yang harus dibayarkan, uang pertanggung, asumsi tingkat hasil investasi dan sebagainya tercantum dalam dokumen ilustrasi.

Profil Allianz

Allianz merupakan salah satu perusahaan asuransi dan jasa keuangan terkemuka di dunia yang didirikan pada tahun 1890 di Jerman. Allianz kini hadir di lebih dari 70 negara dan melayani lebih dari 75 juta nasabah di seluruh dunia. Allianz memberikan perlindungan dan pelayanan kepada nasabah, dimana separuh dari nasabah tersebut termasuk dalam kategori perusahaan Fortune 500.

PT Asuransi Allianz Life Indonesia berdiri pada tahun 1996 dan bergerak dibidang asuransi jiwa, kesehatan dana pensiun dan syariah. Saat ini PT Asuransi Allianz Life Indonesia telah mengembangkan jaringan distribusi di lebih dari 44 kota melalui lebih dari 80 kantor mitra bisnis serta didukung oleh lebih dari 14.000 tenaga penjualan.

Catatan Penting untuk Diperhatikan

- Investasi di instrumen pasar modal tergantung pada 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 terdapat di Polis Asuransi.
- Produk ini adalah produk asuransi dengan unsur investasi yang diterbitkan PT Asuransi Allianz Life Indonesia.
- Penjelasan mengenai biaya dan manfaat secara lengkap mengacu pada Polis Optima Care Invest.
- 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.

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.

Membeli suatu polis asuransi adalah sebuah komitmen jangka panjang. Pengakhiran suatu polis sebelum waktunya biasanya akan menyebabkan adanya biaya tinggi, dan nilai penebasan 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 telah terdaftar pada dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan, dan tenaga penjualnya telah memegang lisensi dari Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia.

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. No. : +6221 2926 8080
Email : ContactUs@allianz.co.id
Website : www.allianz.co.id
Facebook : Allianz

AllianzCare
1500-136

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

OPTIMA CARE INVEST

Your Optimal Investment and Protection



Your optimal Investment and Protection

Pernahkan terlintas di pikiran Anda jika suatu saat terjadi risiko terhadap diri Anda, apakah orang-orang tercinta yang menjadi tanggungan anda masih tetap bisa melanjutkan hidup dengan layak? tentunya Anda harus mempersiapkan hal yang terbaik untuk keluarga tercinta Anda karena keberadaan Anda merupakan nilai ekonomi yang tidak ternilai harganya.

Optima Care Invest memberikan solusi untuk merencanakan tujuan keuangan Anda. Cukup dengan sekali membayar premi, maka Anda akan mendapatkan perlindungan Asuransi Jiwa sekaligus memberikan pilihan untuk berinvestasi di pasar modal Indonesia dan Asia.

Apakah keunggulan Optima Care Invest?

- Optimalkan perkembangan Investasi Anda.**
Dengan alokasi investasi sebesar 105,26% dari Premi Tunggal, perkembangan hasil investasi Anda akan lebih maksimal di masa yang akan datang.
- Perlindungan Jiwa yang memberikan kenyamanan.**
Optima Care Invest memberikan perlindungan Jiwa sebesar 150% dari Premi Tunggal jika meninggal dunia*, dan santunan hingga 150% dari Premi Tunggal jika cacat tetap total dan untuk meninggal dunia karena kecelakaan, maka santunan yang diberikan dua kali dari santunan meninggal dunia**.
- Tidak ada Medical Check up & Bebas Biaya.**
Tidak ada Medical check up sampai dengan Uang Pertanggungan Rp 300.000.000 / USD 30.000; Tidak ada Biaya Administrasi, Biaya Top Up maupun Biaya Switching***.
- Instrumen investasi yang beragam.**
Anda dapat memilih Instrumen Investasi sesuai dengan profil Anda, dan pilihan untuk berinvestasi di pasar modal Indonesia maupun di Asia.
- Memberikan efisiensi.**
Dengan pembayaran Premi Tunggal membuat Anda lebih efisien dan tidak direpotkan dengan sistem pembayaran yang berkala.
- Asuransi kecelakaan jiwa dan cacat tetap total secara gratis.**
Optima Care Invest memberikan perlindungan kecelakaan jiwa dan cacat tetap total.

Persyaratan Usia Masuk

Minimal 18 tahun dan maksimal 65 tahun.

Pembayaran Premi

Premi tunggal dengan minimal total premi yang dibayarkan Rp 50.000.000 / USD 5.000 dan maksimum tidak terbatas.

Mata Uang

IDR dan USD.

Manfaat

- Santunan Meninggal Dunia (s/d usia 75 tahun)* :**
150% Premi Tunggal + Nilai Investasi.
- Santunan Cacat Tetap Total Akibat Kecelakaan (s/d usia 65 tahun)** :**
Hingga 150% Premi Tunggal.
- Santunan Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan (s/d usia 65 tahun) :**
(2 x 150% Premi Tunggal) + Nilai Investasi.
- Manfaat Jatuh Tempo:**
Nilai Investasi yang terbentuk.

*) Dalam hal terjadi risiko meninggal karena sakit yang sudah diderita sebelumnya sebelum polis berusia 2 tahun, maka hanya Nilai Investasi yang akan dibayarkan.

**) Manfaat ini bersifat accelerate yaitu mengurangi UP untuk manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan.

Biaya - Biaya

Biaya Administrasi Bulanan : Gratis.
Biaya Switching : Gratis sampai dengan 4 kali per tahun, switching ke-5 dan seterusnya dikenakan biaya Rp 50.000 / USD 5.
Biaya Top Up : Gratis.
Biaya Surrender & Withdrawal :

Tahun Polis Ke-	1	2	3	4	5	≥ 6
% dari jumlah dana yang ditarik	7%	5%	3%	2%	1%	0%

Biaya Tambahan (Supplementary Charge) : 0,042 % per bulan (pada tahun polis ke 1 sampai ke 5).

Biaya pengelolaan Investasi : Maks. 2% per tahun.

Program Asuransi Tambahan

CI Plus (Critical Illness Plus) memberikan santunan tambahan sampai dengan usia 70 tahun jika didiagnosis untuk pertama kalinya untuk 49 jenis penyakit kritis.

Ilustrasi Manfaat



Pilihan Dana Investasi

Berikut ini adalah penjelasan untuk pilihan fund yang dapat Anda pilih atau Anda kombinasikan sesuai dengan profil risiko Anda.

Pilihan Dana Investasi	Penempatan Investasi					Tingkat Risiko	Biaya (1)
	Instrumen Jangka Pendek	Instrumen Jangka Menengah/Panjang	Instrumen Saham	Alokasi Instrumen Saham			
				Di Indonesia	Offshore		
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	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%
Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Rupiah Equity Rotation Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity Indocustomer Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity Infrastructure Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity IndoGlobal Fund	0-20%	80-100%	0%	80-100%	≤ 20% ⁽³⁾	●	2%
Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund	0-20%	80-100%	0%	80-100%	≤ 20% ⁽²⁾	●	2%

● Konservatif ● Moderat ● Moderat-Agresif ● Agresif

1) Biaya Pengelolaan Investasi per Tahun.
2) Di Asia Pasifik (tidak termasuk Jepang).
3) Di Pasar Global.

Keterangan :

- Harga yang digunakan untuk pembelian dan penjualan unit menggunakan Harga Beli dan Harga Jual dimana selisih antara Harga Beli dan Harga jual adalah sebesar 5%. Anda dapat melihat Harga Beli dan Harga Jual di harian Investor Daily dan Bisnis Indonesia dan Website Allianz.co.id dan Bloomberg. Dana dikelola oleh Allianz Investment Team.
- Instrumen jangka pendek: Deposito, SBI, Reksadana Pasar Uang.
- Instrumen jangka menengah atau jangka panjang: obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap.
- Instrumen saham: Saham dan/atau reksadana saham.