

MyProtection Investa

MyProtection Investa adalah Produk Unitlink Premi Tunggal dengan manfaat Asuransi Jiwa dan Asuransi Kecelakaan.

Nama Produk
MyProtection Investa

Jenis Produk
Produk Individu Non Tradisional PAYDI
Unitized (Unit Link)

Nama Penerbit
PT Asuransi Allianz Life Indonesia

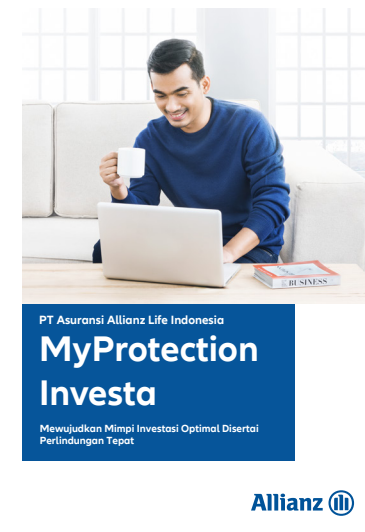
Channel
PT Bank Maybank Indonesia, Tbk

Ringkasan Informasi Produk ini ditujukan untuk memberikan penjelasan singkat terkait manfaat dan hal-hal penting dari Polis yang akan Anda beli. Mohon untuk mendapatkan penjelasan langsung dari Tenaga Penjual Kami sebelum memutuskan untuk membeli Polis ini. "Kami" adalah PT Asuransi Allianz Life Indonesia. "Anda" adalah Calon Pemegang Polis.

Apa saja Manfaat yang diberikan pada produk ini?

 Manfaat Investasi	<p>Saldo Nilai Investasi yang ada dalam Polis ini akan Kami bayarkan dalam hal:</p> <p>a) Anda melakukan Penarikan sebagian atau penebusan Polis dan Kami akan membayarkan Nilai Investasi saat permintaan penebusan Polis diterima oleh Kami dikurangi dengan Biaya Penebusan Polis, Polis akan segera berakhir setelah Kami melakukan pembayaran dari penebusan Polis tersebut, atau</p> <p>b) Pada saat pembatalan dan pengakhiran Polis.</p>
 Manfaat Meninggal Dunia Akibat Secara Alami	<p>Jika Tertanggung meninggal selain kecelakaan sebelum mencapai usia 75 (tujuh puluh lima) tahun maka Kami akan membayarkan Uang Pertanggung dan Nilai Investasi kepada Ahli Waris. Manfaat ini berakhir saat Tertanggung mencapai usia 75 (tujuh puluh lima).</p>
 Manfaat Meninggal Dunia Akibat Kecelakaan	<p>Jika Tertanggung mengalami Kecelakaan dan dalam jangka waktu 90 (sembilan puluh) hari sejak tanggal terjadinya Kecelakaan tersebut Tertanggung meninggal dunia sebelum mencapai usia 66 (enam puluh enam) tahun maka Kami akan membayarkan 2 (dua) kali dari Uang Pertanggung dan Nilai Investasi dikurangi manfaat Cacat Tetap Sebagian (CTS) yang sudah pernah dibayarkan (apabila ada). Manfaat ini berakhir saat Tertanggung mencapai usia 66 (enam puluh enam) tahun.</p>
 Manfaat Cacat Tetap Total	<p>Jika Tertanggung menderita Cacat Tetap Total (CTT) akibat Kecelakaan sebelum usia 66 (enam puluh enam) tahun, selama 180 (seratus delapan puluh) hari berturut-turut, maka Kami akan membayarkan Uang Pertanggung dan Nilai Investasi dikurangi Manfaat Cacat Tetap Sebagian yang sudah pernah dibayarkan (apabila ada).</p>
 Manfaat Cacat Tetap Sebagian	<p>Jika Tertanggung menderita Cacat Tetap Sebagian (CTS) akibat Kecelakaan, selama 180 (seratus delapan puluh) hari berturut-turut, sebelum mencapai usia 66 (enam puluh enam) tahun maka Kami akan membayarkan persentase dari Uang Pertanggung sesuai dengan ketentuan kategori manfaat Cacat Tetap Sebagian.</p>
 Manfaat Akhir Kontrak (Maturity)	<p>Apabila Tertanggung hidup sampai akhir Masa Asuransi, maka Kami akan membayar manfaat investasi berupa seluruh saldo Nilai Investasi (apabila ada), pada tanggal berakhirnya Masa Asuransi.</p>

Alokasi Premi:
Sebesar 105.26%.



Data Ringkas

Termasuk karakteristik dan jangka waktu berlakunya produk.

Usia Masuk

18-65 tahun (untuk Asuransi Jiwa)

18-64 tahun (untuk Asuransi Kecelakaan)

Masa Asuransi

Hingga mencapai usia 75 tahun (untuk Asuransi Jiwa)

Sebelum mencapai usia 66 tahun (untuk Asuransi Kecelakaan)

Masa Pembayaran Premi

Premi dibayarkan sekali

Cara Bayar Premi

Premi Tunggal

Premi**■ Minimum Premi Tunggal**

Rp 12.000.000,- / USD 1.200 dan akumulasi dari Total Premi Tunggal setelah ditambahkan Top Up adalah minimum sebesar Rp 50.000.000,- / USD 5.000

■ Minimum Tambahan Premi Top Up

Rp 1.000.000,- / USD 100

Uang Pertanggungan

Meninggal dunia secara alami:

Asuransi jiwa 150% dari Premi Tunggal

Meninggal dunia dan cacat akibat kecelakaan:
300% dari Premi Tunggal

Pilihan Dana Investasi

- Smartlink Rupiah Money Market Fund
- Smartlink Rupiah Fixed Income Fund
- Smartlink Rupiah Balanced Fund
- Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund
- Smartlink Rupiah Equity Fund
- Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund
- Smartwealth Equity Indoconsumer Fund
- Smartwealth Equity Infrastructure Fund
- Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund
- Smartwealth Equity Indoglobal Fund
- Smartwealth Liquiflex LQ 45 Fund
- Smartlink Mytiger Aggressive Fund
- Smartlink Dollar Managed Fund
- Smartwealth US Dollar Equity IndoAsia Fund
- Smartwealth Dollar Asia Pacific Fund
- Smartwealth Dollar Multi Asset Fund

Apa saja Risiko yang terkait dengan produk ini?**Tingkat Pengembalian yang tidak dijamin**

Produk ini memiliki risiko investasi. Nilai unit bervariasi, tergantung pada Dana Investasi yang Anda pilih. Tingkat pengembaliannya tidak dijamin. Hasil investasi masa lalu tidak bisa digunakan sebagai indikasi untuk tingkat pengembalian di masa yang akan datang.

Nilai Unit tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi

Biaya Asuransi semakin meningkat seiring usia Anda, sehingga semakin besar pula Biaya Asuransi yang dikenakan yang berimbas kepada nilai unit. Produk ini adalah produk asuransi jangka panjang. Dengan melakukan Premi Top-Up Tunggal akan mencegah kemungkinan tidak cukupnya nilai unit untuk membayar Biaya Asuransi.

Pelayanan, Penyelesaian Pengaduan & Klaim

Apabila ada pertanyaan dan keluhan terkait produk dan/atau layanan Kami, silahkan menyampaikan pertanyaan dan keluhan melalui Customer Center Kami:

Alamat:

Allianz Tower, Jl. H.R. Rasuna Said,
Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2,
Jakarta Selatan 12980, Indonesia.

Telepon:

1500-136 (Allianz Care)

Fax:

+6221 2926 8080

Email:

ContactUs@allianz.co.id

Website:

www.allianz.co.id

Facebook:

Allianz Indonesia

Bagaimana Cara Mengajukan Polis Anda?

1. Melengkapi Surat Permohonan Asuransi Jiwa.
2. Menandatangani Ilustrasi Manfaat Asuransi.
3. Fotocopy tanda bukti identitas diri yang masih berlaku dan dokumen-dokumen lain apabila diperlukan.

Apakah Anda Boleh Membatalkan Polis?

1. Dalam jangka waktu 14 (empat belas) hari kalender sejak tanggal Polis Anda terima. Anda berhak untuk mempelajari Polis dan dalam jangka waktu tersebut Anda berhak membatalkan dan mengembalikan Polis kepada Kami bila Anda tidak menyetujui Syarat-Syarat Umum Polis.
2. Atas pembatalan dan pengembalian Polis tersebut, Kami akan mengembalikan Premi yang telah Anda bayarkan, ditambah dengan hasil investasi atau dikurangi kerugian investasi (apabila ada), dan untuk selanjutnya pertanggungans secara otomatis batal sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku.

Apa saja kewajiban Anda sebagai Pemegang Polis?

1. Anda harus menjawab semua pertanyaan pada lembar aplikasi dengan lengkap dan benar. Anda bertanggung jawab sepenuhnya atas keakuratan dan kelengkapan data yang Anda berikan kepada Kami, karena apabila terdapat kesalahan atau ketidaklengkapan data yang diminta dapat menyebabkan Polis Anda menjadi batal.
2. Anda harus membaca dan memahami lembar aplikasi, lembar ilustrasi Manfaat Asuransi dan Ringkasan Informasi Produk ini sebelum menandatangani.

Bagaimana cara mengajukan Klaim Meninggal Dunia?

1. Pengajuan klaim pembayaran manfaat meninggal wajib dilengkapi dengan berkas-berkas antara lain:
 - a) Polis asli.
 - b) Formulir Klaim Meninggal yang telah diisi lengkap.
 - c) Tanda bukti identitas diri yang sah dari Tertanggung, Penerima Manfaat dan Anda.
 - d) Surat keterangan dari dokter mengenai sebab kematian Tertanggung.
 - e) Surat keterangan meninggal dari instansi pemerintah yang berwenang.
 - f) Surat keterangan dari kepolisian dalam hal penyebab kematian yang tidak wajar, tidak diketahui atau karena kecelakaan.
 - g) Dokumen lain (jika diperlukan).
2. Pengajuan klaim dan berkas-berkas klaim manfaat meninggal harus diterima dan dilaporkan ke Kantor Pusat Kami di Jakarta paling lambat 60 (enam puluh) hari setelah tanggal terjadinya risiko.
3. Klaim manfaat meninggal akan Kami bayarkan selambat-lambatnya 14 (empat belas) hari kerja sejak Klaim Kami setujui.

Bagaimana Cara Mengajukan Klaim Penarikan Sebagian atau Penebusan Polis?

1. Pengajuan klaim Manfaat Investasi untuk transaksi penarikan sebagian atas Polis ini dapat diajukan kepada Kami, serta harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:
 - a) Formulir transaksi Penarikan yang telah diisi lengkap.
 - b) Tanda bukti identitas diri yang sah dari Anda.
 - c) Surat Kuasa asli dari Anda (apabila dikuasakan).

2. Pengajuan klaim Manfaat Investasi untuk transaksi penebusan Polis ini dapat diajukan kepada Kami, serta harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:
 - a) Polis Asli.
 - b) Formulir Penebusan Polis yang telah diisi lengkap.
 - c) Tanda bukti identitas diri yang sah dari Anda.
 - d) Dokumen lain (jika diperlukan).

Pengecualian**Pengecualian untuk manfaat meninggal dunia akibat sakit:**

Allianz tidak akan membayarkan manfaat meninggal ini 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. Jika 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 pertanggungans asuransi ini.

Pengecualian untuk manfaat meninggal dunia akibat kecelakaan, cacat tetap sebagian, cacat tetap total

1. Pertanggunggunaan ini tidak berlaku jika Tertanggung mencapai usia 65 tahun saat Polis Mulai Berlaku.
2. Allianz tidak akan membayarkan manfaat jika Tertanggung meninggal dunia akibat kecelakaan atau cacat sebagai akibat langsung atau tidak langsung dari:
 - 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
 - Tindakan kriminal yang dilakukan dengan maksud tertentu oleh Pemegang Polis, Tertanggung atau seseorang yang ditunjuk sebagai penerima manfaat; atau
 - Kecelakaan pesawat udara dimana Tertanggung sebagai penumpang atau awak dari pesawat udara tersebut yang jadwal penerbangannya tidak tetap; atau
 - 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
 - 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, kecuali jika Premi risikonya telah dibayar; atau
 - 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.

Apabila Tertanggung meninggal diakibatkan salah satu sebab di atas maka Allianz akan mengakhiri Polis dan hanya akan mengembalikan Nilai Investasi, apabila ada. Dalam hal ini Allianz tidak akan mengembalikan Premi yang sudah dibayarkan.

Bagaimana Cara Mengajukan Klaim Pembayaran Manfaat Akhir Kontrak?

Pengajuan klaim pembayaran manfaat akhir kontrak (*maturity*) harus diajukan setelah berakhirnya Masa Asuransi dan harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:

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

Premi Dasar Tunggal

Premi adalah sejumlah uang yang besarnya telah ditetapkan di awal sesuai dengan yang telah diperjanjikan dalam Polis.

Premi Top Up Tunggal

Premi Top-Up Tunggal adalah sejumlah uang yang besarnya bervariasi dan Anda bayarkan kepada Kami setiap saat, untuk memperoleh tambahan manfaat investasi.

Ketahuilah biaya-biaya yang terkait dengan Polis Anda

Biaya Asuransi
(*Cost of Insurance*)

Biaya Asuransi (*Cost of Insurance*) dihitung berdasarkan besarnya Uang Pertanggungan Asuransi Dasar dan Asuransi Tambahan (jika ada), usia Tertanggung dari waktu ke waktu, jenis kelamin Tertanggung. Dan dikenakan sejak Polis diterbitkan melalui pemotongan Unit Premi setiap bulan selama Polis masih berlaku, untuk membiayai perlindungan yang Anda pilih. Pemotongan COI dilakukan setiap bulan pada tanggal yang sama dengan tanggal Polisnya.

Biaya Pengelolaan Investasi

Dikenakan terhadap total Dana Investasi sesuai dengan jenis investasi yang Anda pilih. Besarnya bervariasi berkisar antara 1%-2% per tahun.

Biaya Akuisisi dan Pemeliharaan

Dikenakan sebesar 0,5% per tahun sejak Polis diterbitkan melalui pemotongan unit setiap tahun selama 5 (lima) tahun Polis pertama.

Biaya Pengalihan Dana
(*Switching*)

Pengalihan Dana Investasi hingga 5 (lima) kali per tahun Polis bebas biaya, lebih dari 5 (lima) kali dikenakan biaya Rp. 50.000,- (lima puluh ribu rupiah)/ USD 5 (lima US Dollar).

Biaya Penebusan Polis (Surrender)

Biaya Penebusan Polis ini dikenakan dari Dana Investasi yang ada dengan formula sebagai berikut: Faktor X jumlah Dana Investasi, dimana besar Faktor sebagai berikut:

Tahun Polis	Faktor
1	7%
2	5%
3	3%
4	2%
5	1%
6, dst	0%

Biaya Penarikan Dana Investasi (Withdrawal)

Biaya penarikan ini dikenakan dari dana yang ditarik dengan formula sebagai berikut: Faktor X Jumlah Penarikan Dana Investasi, dimana besar Faktor sebagai berikut:

Tahun Polis	Faktor
1	7%
2	5%
3	3%
4	2%
5	1%
6, dst	0%

CATATAN PENTING

- 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.
- Penjelasan pertanggung jawaban asuransi yang lengkap terdapat pada Polis. Pertanggung jawaban asuransi berlaku ketentuan Pengecualian Polis yaitu hal-hal yang tidak ditanggung dalam Polis.
- 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 segala risiko apapun atas Polis Asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. 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.
- Anda harus mengevaluasi pilihan Dana Investasi Anda dengan hati-hati dan memastikan bahwa produk asuransi terkait investasi yang dipilih memenuhi profil risiko Anda, dan Anda mampu membayar Premi sepanjang masa pertanggung jawaban Polis. Untuk meningkatkan Nilai Investasi setiap saat, disarankan bahwa Anda membayar Premi tambahan sebagai top-up. Pengembalian hasil Dana Investasi tidak dijamin oleh Penanggung. Segala risiko yang timbul atas Dana Investasi terhadap pilihan investasi yang telah Anda pilih menjadi tanggung jawab Anda.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk pihak Bank.
- Ringkasan Informasi Produk ini hanya sebagai gambaran umum saja. Untuk informasi lebih lengkap harap menghubungi Kami atau Tenaga Penjual Anda atau mengunjungi website Kami di Allianz.co.id. Semua produk Kami dibuat untuk memberikan manfaat bagi nasabah, tapi belum tentu sesuai dengan kebutuhan Anda. Apabila Anda masih belum yakin apakah produk ini sesuai dengan kebutuhan Anda, Kami menyarankan Anda untuk menghubungi Tenaga Penjual Anda. Membeli produk asuransi adalah komitmen jangka panjang. Apabila Anda memutuskan untuk mengakhiri sebelum waktunya, kemungkinan nilai unit yang Anda terima akan lebih kecil dibandingkan dengan Premi yang telah Anda bayarkan.

Simulasi (Ilustrasi Produk)

Asumsi Tingkat Investasi per Tahun :

Rendah : 5%
Sedang : 13%
Tinggi : 18%

Nama Tertanggung : Indra
Usia : 36 tahun
Jenis Kelamin : Pria
Kelas Pekerjaan : 1
Fund yang dipilih : Smartlink Rupiah Equity Fund

PERINCIAN PREMI
Premi Tunggal : Rp. 15.000.000
Premi Top Up Tunggal : Rp. 85.000.000
Total Premi : Rp. 100.000.000
UP Meninggal Dunia : Rp. 22.500.000
UP ADDB : Rp. 22.500.000

Kebutuhan dalam mencapai mimpi:

★ Dana Investasi Optimal di Masa Depan

Total Setoran: 100.000.000
(Premi tunggal: Rp.15.000.000 + Top Up Rp. 85.000.000)



Akhir Tahun Polis	Umur	Premi Top Up Tunggal	Penarikan Dana	Proyeksi Nilai Investasi			Nilai Tebus		
				Rendah	Sedang	Tinggi	Rendah	Sedang	Tinggi
1	37	-		104,815	112,805	117,799	97,478	104,909	109,553
2	38	-		109,863	127,260	138,782	104,370	120,897	131,843
3	39	-		115,155	143,579	163,521	111,701	139,271	158,615
4	40	-		120,704	162,000	192,685	118,290	158,760	188,832
5	41	-		126,520	182,796	227,069	125,255	180,968	224,799
6	42	-		132,711	206,419	267,799	132,711	206,419	267,799
7	43	-		139,204	233,106	315,853	139,204	233,106	315,853
8	44	-		146,013	263,254	372,547	146,013	263,254	372,547
9	45	-		153,154	297,312	439,436	153,154	297,312	439,436
10	46	-		160,643	335,787	518,356	160,643	335,787	518,356
11	47	-		168,496	379,254	611,471	168,496	379,254	611,471
12	48	-		176,731	428,361	721,335	176,731	428,361	721,335
13	49	-		185,366	483,839	850,963	185,366	483,839	850,963
14	50	-		194,421	546,517	1,003,911	194,421	546,517	1,003,911
15	51	-		203,914	617,329	1,184,375	203,914	617,329	1,184,375
16	52	-		213,867	697,330	1,397,305	213,867	697,330	1,397,305
17	53	-		224,299	787,713	1,648,544	224,299	787,713	1,648,544
18	54	-		235,232	889,824	1,944,985	235,232	889,824	1,944,985
19	55	-		246,690	1,005,186	2,294,761	246,690	1,005,186	2,294,761
20	56	-		258,696	1,135,521	2,707,471	258,696	1,135,521	2,707,471
21	57	-		271,275	1,282,771	3,194,441	271,275	1,282,771	3,194,441
22	58	-		284,456	1,449,134	3,769,036	284,456	1,449,134	3,769,036
23	59	-		298,266	1,637,095	4,447,027	298,266	1,637,095	4,447,027
24	60	-		312,735	1,849,458	5,247,022	312,735	1,849,458	5,247,022
25	61	-		327,892	2,089,391	6,190,980	327,892	2,089,391	6,190,980
26	62	-		343,768	2,360,475	7,304,808	343,768	2,360,475	7,304,808
27	63	-		360,393	2,666,754	8,619,079	360,393	2,666,754	8,619,079
28	64	-		377,799	3,012,797	10,169,865	377,799	3,012,797	10,169,865
29	65	-		396,019	3,403,767	11,999,733	396,019	3,403,767	11,999,733
30	66	-		415,089	3,845,500	14,158,913	415,089	3,845,500	14,158,913
31	67	-		435,094	4,344,640	16,706,726	435,094	4,344,640	16,706,726
39	75	-		632,126	11,535,696	62,781,064	632,126	11,535,696	62,781,064

Mengetahui,
Nasabah