

PERNYATAAN PEMAHAMAN PRODUK ASURANSI YANG DIKAITKAN DENGAN INVESTASI (PAYDI) PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia

PERHATIAN:

- Calon Peserta **WAJIB** membaca dan memahami seluruh informasi terkait Produk PAYDI yang akan dibeli termasuk namun tidak terbatas pada Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum, RIPLAY Personal (termasuk Ilustrasi), dan fund fact sheet Subdana PAYDI, serta isi dari Pernyataan Pemahaman ini.
- Apabila Calon Peserta tidak memahami/tidak setuju atas isi dari Pernyataan Pemahaman ini atau apa yang dijelaskan oleh Tenaga Pemasar berbeda dengan apa yang tercantum dalam Pernyataan Pemahaman ini, maka Calon Peserta **JANGAN** membubuhkan tanda tangan Calon Peserta dan **TIDAK** melanjutkan proses pembelian Produk PAYDI.
- Pernyataan Pemahaman ini **WAJIB** diisi sendiri oleh Calon Peserta.

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : _____
NIK/KITAS : _____

Memutuskan untuk membeli Produk PAYDI dari Perusahaan Asuransi PT Asuransi Allianz Life Syariah Indonesia (“Allianz”) dengan

Nama Produk : _____
Mata Uang : _____

Selanjutnya, saya dengan ini menyatakan bahwa saya telah:

- a. menerima ringkasan informasi produk dan layanan (RIPLAY) versi umum dan RIPLAY versi personal (termasuk ilustrasi), serta *fund fact sheet* Subdana PAYDI; dan
- b. mendapatkan penjelasan, membaca dan memahami informasi penting yang tercantum dalam dokumen pada huruf a, termasuk **fitur PAYDI, Ujrah-Ujrah** yang akan dibebankan dan potensi **risiko investasi** yang dapat terjadi di pasar modal dan/atau pasar uang terkait Produk **PAYDI** sebagaimana tercantum dalam RIPLAY Umum, RIPLAY Personal (termasuk ilustrasi), dan fund fact sheet Subdana PAYDI yang akan saya beli.

Selain itu, saya menyatakan bahwa Produk PAYDI yang saya beli telah sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan keuangan dan profil risiko saya berdasarkan *Financial Need Analysis (FNA)* dan *Kuisisioner Profil Risiko* yang telah saya isi.

Terkait dengan pemahaman atas Produk PAYDI, berikut ini adalah **tingkat pernyataan pemahaman saya atas PAYDI, termasuk namun tidak terbatas pada:**

PERNYATAAN		Paraf	
		Ya	Tidak
A.	Fitur PAYDI		
1.	Saya memahami bahwa PAYDI merupakan PRODUK ASURANSI yang memberikan manfaat perlindungan atas risiko dan manfaat akumulasi investasi yang tergantung kinerja investasi yang saya pilih.		
2.	Saya memahami bahwa PAYDI bukan merupakan produk tabungan atau deposito dari perbankan.		
3.	Saya memahami bahwa PAYDI merupakan produk asuransi jangka panjang dan tidak sesuai bagi (i) Calon Peserta, (ii) Calon Pihak Yang Diasuransikan/Orang Tua/Wali (untuk Calon Pihak Yang Diasuransikan Anak); (iii) Calon Pembayar Kontribusi; dan/atau (iv) Calon Pasangan Pembayar Kontribusi (yang mana yang sesuai dengan pilihan produk asuransi saya) (“ Pihak Terkait ”) yang memiliki kebutuhan penggunaan dana yang bersumber dari PAYDI dalam jangka pendek.		
4.	Saya memahami bahwa manfaat asuransi berupa manfaat perlindungan atas risiko (misalnya santunan meninggal dunia atau sakit) hanya akan diberikan jika terjadi risiko sebagaimana tercantum dalam Polis Asuransi (“ Polis ”).		

5.	<p>Saya memahami bahwa ILUSTRASI INVESTASI HANYA MERUPAKAN GAMBARAN mengenai hasil Nilai Investasi Produk PAYDI dan skenario yang MUNGKIN terjadi di masa mendatang dan BUKAN MERUPAKAN JAMINAN ATAS NILAI INVESTASI YANG AKAN SAYA TERIMA di masa mendatang. Saya memahami bahwa hasil investasi aktual di masa yang akan datang dapat lebih rendah dari informasi yang tercantum pada ilustrasi yang diberikan.</p>		
6.	<p>Saya memahami bahwa Saya DAPAT melakukan pembatalan Polis selama periode mempelajari Polis (<i>Cooling-Off Period</i>) dan akan menerima pengembalian Kontribusi setelah dikurangi Ujrah-Ujrah sesuai dengan ketentuan Polis.</p>		
7.	<p>Saya memahami bahwa jika Pihak Terkait memilih untuk tidak (i) melakukan pemeriksaan kesehatan terlebih dahulu; dan (ii) menyetujui syarat lainnya, sesuai dengan ketentuan <i>underwriting</i> yang berlaku di Allianz, maka pada Masa Tunggu (<i>waiting period</i>) dan/atau Periode Eliminasi sebagaimana tercantum dalam Polis (yang mana yang sesuai), apabila terjadi risiko yang dipertanggungjawabkan sebagaimana dinyatakan dalam ketentuan Polis, saya tidak berhak menerima manfaat perlindungan risiko berdasarkan Polis. Risiko yang tidak dijamin dalam Masa Tunggu (<i>waiting period</i>) dan/atau Periode Eliminasi adalah sebagaimana tercantum dalam Polis (yang mana yang sesuai), antara lain meninggal dunia selain karena kecelakaan, terdiagnosa Penyakit Kritis dan/atau mengalami rawat inap atau rawat jalan karena penyakit tertentu seperti penyakit jantung dan penyakit kanker (mana yang sesuai dengan manfaat pada pilihan produk asuransi yang saya pilih dan ketentuan Polis).</p>		
8.	<p>Saya memahami bahwa:</p> <p>(A) Kondisi <i>Pre-Existing</i> adalah semua jenis Penyakit, kondisi atau cedera, keadaan kesehatan, atau ketidakmampuan yang telah ada sebelum tanggal efektif Polis yang:</p> <ol style="list-style-type: none"> Pihak Terkait telah melakukan konsultasi walaupun belum mendapatkan diagnosis; atau Pihak Terkait telah mendapatkan diagnosis, atau Pada umumnya seseorang secara wajar akan berusaha untuk mendapat suatu diagnosis, perawatan, pengobatan, terapi dokter ataupun tidak, atau telah dianjurkan oleh Dokter untuk mendapat perawatan, pengobatan medis, terlepas dari pengobatan sebenarnya telah dilakukan ataupun tidak, atau Pernah mengalami tanda atau gejala yang disadari atau pun tidak disadari oleh Pihak Terkait. <p>(B) Jika ketentuan Polis mengatur mengenai Kondisi <i>Pre-Existing</i>, setiap klaim yang timbul karena Kondisi <i>Pre-Existing</i> tidak dapat dibayarkan oleh Allianz.</p>		
9.	<p>Saya memahami bahwa pada Polis terdapat klausul pengecualian sehingga manfaat perlindungan risiko tidak dapat dibayarkan dalam hal terjadi kondisi yang dikecualikan tersebut.</p>		
10.	<p>Saya memahami bahwa manfaat fitur tambahan (jika ada) hanya akan diberikan jika memenuhi kriteria dan persyaratan yang tercantum di dalam Polis.</p>		

PERNYATAAN		Paraf	
		Ya	Tidak
B.	Ujrah		
1.	Saya memahami jenis, besaran, dan waktu pembebanan Ujrah-Ujrah terkait PAYDI selama periode asuransi sebagaimana dijelaskan dalam RIPLAY Personal dan tercantum dalam Polis, meliputi (mana yang sesuai dengan produk Asuransi yang saya pilih dan ketentuan Polis): <ul style="list-style-type: none"> a. Ujrah akuisisi (digunakan untuk komisi Tenaga Pemasar, komisi bancassurance, atau komisi perantara lain); b. luran Asuransi dasar dan luran Asuransi tambahan (<i>rider</i>); c. Ujrah administrasi; d. Ujrah pengalihan (<i>switching</i>); e. Ujrah penarikan sebagian; f. Ujrah penebusan polis (<i>surrender</i>); g. Ujrah pengelolaan investasi; h. Ujrah pemeliharaan polis; 		
2.	Saya memahami bahwa apabila Saya mengambil cuti Kontribusi (<i>contribution holiday</i>), maka Ujrah-Ujrah yang timbul sebagaimana tercantum dalam Polis akan tetap dibebankan dan akan mengurangi besaran Kontribusi yang sudah dibayarkan (akumulasi Kontribusi yang telah dibayarkan) dan hasil investasi sesuai dengan ketentuan Polis.		
3.	Saya memahami bahwa setelah berakhir periode masa pembayaran Kontribusi dan selama Polis masih berlaku (<i>inforce</i>), Allianz akan mengenakan Ujrah-Ujrah yang dibebankan kepada Nilai Investasi sesuai dengan ketentuan dalam Polis.		
4.	Saya memahami bahwa dalam hal Saya membatalkan Polis setelah periode mempelajari Polis (<i>Cooling-Off Period</i>) namun sebelum periode asuransi berakhir, maka Nilai Investasi Saya akan dikenakan Ujrah penebusan polis (<i>surrender charge</i>). Di samping Ujrah penebusan polis (<i>surrender charge</i>), seluruh Kontribusi yang telah dibayarkan dalam periode asuransi yang telah berjalan juga telah dikurangi dengan Ujrah yang disebutkan sebagaimana angka 1. Konsekuensi dari hal tersebut, saya pahami dalam kondisi tertentu (misalnya Nilai Investasi yang sedang menurun di pasar modal) DAPAT BERPOTENSI MENGAKIBATKAN TIDAK ADANYA NILAI INVESTASI YANG TERSISA.		

PERNYATAAN		Paraf	
		Ya	Tidak
C.	Nilai dan Risiko Investasi		
1.	Saya memahami bahwa Nilai Investasi Saya TIDAK DIJAMIN dan akan tergantung pada besaran Kontribusi, hasil investasi atas jenis investasi dari Subdana yang Saya pilih dan Ujrah-Ujrah yang dibebankan pada Polis.		
2.	Saya memahami bahwa Nilai Investasi* yang tercermin dari saldo Nilai Investasi, perhitungannya digunakan untuk : <ul style="list-style-type: none"> a. Nilai Investasi Kontribusi Dasar Berkala** untuk pembayaran luran Asuransi untuk produk asuransi dasar dan luran Asuransi untuk produk asuransi tambahan (baik yang dibeli bersamaan dengan produk asuransi dasar ataupun setelahnya) berdasarkan Polis dan Ujrah-Ujrah lainnya kepada Allianz dalam rangka menjaga agar perlindungan atas risiko pada asuransi dasar dan asuransi tambahan tetap berlaku termasuk dalam hal saya sebagai Peserta tidak dapat melakukan pembayaran Kontribusi secara reguler setelah ulang tahun Polis kedua dan selama Cuti Kontribusi sebagaimana yang disepakati dalam Polis; 		

PERNYATAAN		Paraf	
		Ya	Tidak
C.	Nilai dan Risiko Investasi		
	b. pembayaran manfaat yang dikaitkan dengan investasi kepada Peserta, baik melalui penarikan Nilai Investasi dalam periode asuransi ataupun pembayaran Nilai Investasi pada akhir kontrak asuransi setelah memperhitungkan pembayaran sebagaimana dimaksud pada huruf a (jika berlaku), dalam hal terdapat pembayaran sebagaimana dimaksud pada huruf a. * Nilai Investasi : Nilai dari total Unit Kontribusi Dasar Berkala, Unit Kontribusi Top Up Berkala dan Unit Kontribusi Top Up Tunggal yang telah terbentuk dalam Polis berdasarkan Harga Unit pada suatu saat tertentu. ** Nilai Investasi Kontribusi Dasar Berkala adalah nilai dari total Unit Kontribusi Dasar Berkala yang telah terbentuk dalam Polis berdasarkan Harga Unit pada suatu saat tertentu.		
	3. Saya memahami bahwa Kontribusi yang telah Saya bayar dan setelah dikurangi Ujrah-Ujrah yang timbul akan ditempatkan pada instrumen investasi pasar modal dan/atau pasar uang sesuai dengan jenis Subdana yang Saya pilih yang memiliki risiko investasi yang berbeda-beda dan telah dijelaskan agen/tenaga pemasar kepada Saya.		
	4. Saya memahami bahwa unsur investasi pada PAYDI mengandung risiko-risiko kerugian yang meliputi tetapi tidak terbatas pada risiko pasar (naik turunnya harga instrumen investasi), risiko nilai tukar, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan peraturan perpajakan dan risiko lain-lain.		
	5. Saya memahami bahwa Ujrah-Ujrah sebagaimana dimaksud pada butir B dan risiko sebagaimana dimaksud pada butir C angka 4, DAPAT MENGAKIBATKAN BERKURANGNYA ATAU MENGHILANGKAN NILAI INVESTASI SAYA DAN BAHKAN DAPAT MENGHILANGKAN KONTRIBUSI YANG TELAH DIBAYARKAN DAN BERAKHIRNYA ASURANSI.		

Demikian Pernyataan Pemahaman sebagaimana tertuang dalam butir A, B, dan C pada tabel di atas, Saya buat sesuai dengan kondisi yang sebenarnya tanpa ada unsur paksaan maupun tekanan dari pihak manapun dan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

SIGN

Nama : _____

Tanggal : _____

CATATAN:

- Untuk **setiap pernyataan** pada tabel di atas, Calon Peserta harus membubuhkan **paraf** pada kolom "**Ya**" jika telah memahami pernyataan dimaksud atau pada kolom "**Tidak**" jika belum memahami pernyataan dimaksud.
- Calon Peserta dapat membeli PAYDI apabila telah menyatakan memahami seluruh pernyataan tersebut di atas, dengan memberikan paraf pada kolom "**Ya**".
- Apabila terdapat pernyataan yang diparaf pada kolom "**Tidak**", Allianz tidak dapat menjual PAYDI kepada Calon Peserta. Apabila Calon Peserta tetap bermaksud membeli PAYDI, Tenaga Pemasar harus menjelaskan kembali mengenai syarat dan kondisi PAYDI kepada Calon Peserta serta meminta Calon Peserta untuk melakukan pengisian ulang Pernyataan ini.
- Peserta yang memberikan paraf dan tanda tangan pada pernyataan ini adalah:
 - Peserta untuk Polis individual, atau
 - Peserta dan Pihak Yang Diasuransikan untuk Polis kumpulan.