

ALLISYA PROTECTION PLUS

AlliSy **Protection** **Plus** merupakan produk asuransi jiwa syariah dengan pembayaran Kontribusi Berkala yang memberikan perlindungan hingga usia 100 tahun sekaligus investasi dengan pilihan dana investasi yang sesuai dengan kebutuhan.

Ringkasan Informasi Produk ini ditujukan untuk memberikan penjelasan singkat terkait manfaat dan hal-hal penting dari Produk yang akan Anda beli. Mohon untuk mendapatkan penjelasan langsung dari Tenaga Penjual kami sebelum memutuskan untuk membeli Produk ini. "Kami" adalah PT Asuransi Allianz Life Indonesia. "Anda" adalah Calon Peserta. Definisi dan keterangan lebih lengkap dapat Anda pelajari pada Polis yang kami terbitkan.

APA SAJA MANFAAT YANG DIBERIKAN PADA PRODUK INI?

 <p>Manfaat Meninggal</p>	<p>Apabila Pihak Yang Diasuransikan meninggal dalam Masa Asuransi, maka Kami akan membayarkan manfaat berupa Santunan Asuransi sebagaimana tercantum dalam Data Polis dan/atau Endosemen, apabila ada, ditambah Manfaat Investasi berupa saldo Nilai Investasi dari Polis sampai dengan tanggal disetujuinya klaim, apabila ada, dan dikurangi dengan <i>Ujrah</i>, apabila ada.</p>
 <p>Manfaat Akhir Kontrak (Maturity)</p>	<p>Apabila Pihak Yang Diasuransikan hidup sampai akhir Masa Asuransi, maka Kami akan membayar manfaat Investasi berupa seluruh saldo Nilai Investasi pada tanggal berakhirnya Masa Asuransi, apabila ada.</p>
 <p>Fasilitas Polis Syariah Tetap Berlaku</p>	<p>Merupakan suatu pilihan fasilitas yang dapat dipilih oleh Peserta (Khusus Pengajuan Polis Baru) untuk menjaga Polis Syariah tetap berlaku dalam waktu 10 tahun pertama sejak Polis diterbitkan, walaupun Nilai Investasi Kontribusi Berkala tidak cukup untuk dipotong <i>ujrah</i> bulanan (<i>Ujrah</i> Administrasi dan luran Asuransi), berdasarkan dengan syarat dan ketentuan dari Fasilitas Polis Syariah Tetap Berlaku ini dan Polis.</p>

Apa saja Risiko yang terkait dengan produk ini?, yaitu antara lain:

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 Investasi tidak mencukupi untuk membayar luran Asuransi

luran asuransi semakin meningkat seiring usia Anda, sehingga semakin besar pula luran Asuransi yang dikenakan yang berimbas kepada nilai investasi. Produk ini adalah produk Asuransi jangka panjang. Dengan pembayaran Kontribusi yang berkelanjutan akan mencegah kemungkinan tidak cukupnya Nilai Investasi untuk membayar luran Asuransi.

Alokasi Kontribusi

Rupiah			
Tahun 1	25%	Tahun 4	92,5%
Tahun 2	60%	Tahun 5	92,5%
Tahun 3	85%	Tahun 6, dst	105,26%



Nama Produk

Allisya Protection Plus

Jenis Produk

Produk Individu Non Tradisional
PAYDI Unitized (Unit Link)

Nama Pengelola

PT Asuransi Allianz Life Indonesia

Jalur Pemasaran

Allianz Star Network

Data Ringkas

Termasuk karakteristik dan jangka waktu berlakunya produk.

Usia Masuk

1 bulan - 70 tahun.

Masa Asuransi

Sampai dengan usia 100 tahun, dengan pemotongan luran Asuransi dilakukan secara bulanan.

Masa Pembayaran Kontribusi

Kontribusi Regular sampai dengan usia 99 tahun.

Masa Cuti Kontribusi

Jika Cuti Kontribusi ini dilakukan dalam waktu 10 tahun pertama, maka Fasilitas Polis Syariah Tetap Berlaku menjadi gugur

Frekuensi Pembayaran Kontribusi

Skema pembayaran Kontribusi adalah Kontribusi Berkala (Tahunan, Semesteran, Triwulanan, dan Bulanan).

Kontribusi

■ Minimum Kontribusi Berkala untuk Dewasa

Tahunan	: Rp 2.400.000,-
Semesteran	: Rp 1.500.000,-
Kuartalan	: Rp 750.000,-
Bulanan	: Rp 200.000,-

(jika top-up tidak ditambahkan, Frekuensi Pembayaran bulanan minimum: Rp 300.000)

■ Minimum Kontribusi Berkala untuk Anak

Tahunan	: Rp 1.500.000,-
Semesteran	: Rp 1.000.000,-
Kuartalan	: Rp 625.000,-
Bulanan	: Rp 200.000,-

(jika top-up tidak ditambahkan, Frekuensi Pembayaran bulanan minimum: Rp 300.000)

■ Minimum Top Up Berkala

Tahunan	: Rp 1.000.000,-
Semesteran	: Rp 500.000,-
Kuartalan	: Rp 250.000,-
Bulanan	: Rp 100.000,-

Maksimum = 3 x Kontribusi Berkala

■ Minimum Single Top Up

Rp 1.000.000

■ Maximum Single Top Up

5x Santunan Asuransi dasar per tahun (Jumlah melebihi Rp. 2.000.000.000 dikenakan *financial underwriting*).

Cara Penarikan (Withdrawal)

Penarikan dilakukan dari Nilai Investasi Kontribusi Top Up kapanpun (baik dalam waktu 10 tahun pertama ataupun setelahnya), maka penarikan ini tidak menggugurkan Fasilitas Polis Syariah Tetap Berlaku.

PILIHAN DANA INVESTASI

1. AlliSya Rupiah Fixed Income Fund
2. AlliSya Rupiah Balanced Fund
3. AlliSya Rupiah Equity Fund

BAGAIMANA CARA MENGAJUKAN POLIS ANDA?

1. Melengkapi Surat Permohonan Asuransi Jiwa Syariah.
2. Menandatangani Ilustrasi Manfaat.
3. Fotocopy Kartu Identitas Anda dan Calon Pihak yang diasuransikan yang masih berlaku dan dokumen-dokumen lain apabila diperlukan.

FASILITAS POLIS SYARIAH TETAP BERLAKU

1. Merupakan suatu pilihan fasilitas yang dapat dipilih oleh Anda pada saat pengajuan produk AlliSya Protection Plus
2. Fasilitas Polis Syariah akan tetap berlaku dalam waktu 10 tahun sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku

walaupun Nilai Investasi Kontribusi Berkala pada tanggal perhitungan terdekat sebelum pembebanan luran Asuransi dan *Ujrah* Administrasi tidak cukup untuk melunasi luran Asuransi dan *Ujrah* Administrasi, selama:

- a. Kontribusi Berkala dan Kontribusi Top Up Berkala (jika ada) selalu dibayar lunas paling lambat dalam masa leluasa pembayaran;
- b. Fasilitas Cuti Kontribusi tidak pernah dimanfaatkan;
- c. Tidak pernah melakukan Pemulihan Polis;
- d. Tidak pernah melakukan penarikan sebagian dari Nilai Investasi Kontribusi Berkala;
- e. Perubahan kenaikan Santunan Asuransi disertai dengan penambahan Kontribusi Berkala;
- f. Tidak pernah melakukan penurunan besaran Kontribusi Berkala dan/atau Kontribusi Top Up Berkala (jika ada) yang disetahunkan;
- g. Penambahan Asuransi Tambahan dan/atau kenaikan Santunan Asuransi atau Plan Asuransi Tambahan disertai dengan penambahan Kontribusi Berkala;
- h. Peserta menyetujui untuk melakukan penyesuaian terhadap Kontribusi Berkala dan Kontribusi Top Up Berkala (jika ada) sebagaimana diminta oleh Kami dalam hal terjadi perubahan terhadap luran Asuransi dan *Ujrah* Administrasi.

APA SAJA KEWAJIBAN ANDA SEBAGAI PESERTA?

1. Anda harus menjawab semua pertanyaan pada Surat Permohonan Asuransi Jiwa Syariah dengan lengkap dan benar. Anda bertanggung jawab sepenuhnya atas keakuratan dan kelengkapan data yang Anda diberikan kepada Kami, karena apabila terdapat kesalahan atau ketidaklengkapan data yang diminta dapat menyebabkan Polis Anda menjadi batal.

2. Anda harus membaca dan memahami Surat Permohonan Asuransi Jiwa Syariah, Ilustrasi Manfaat dan Ringkasan Informasi Produk ini sebelum menandatangani.
3. Anda harus membayar Kontribusi tepat waktu.

APAKAH ANDA BOLEH MEMBATALKAN POLIS?

1. Anda berhak untuk membatalkan dan mengembalikan Polis ini kepada Kami, apabila Anda tidak menyetujui syarat dan ketentuan yang tercantum di dalamnya, dalam waktu 14 (empat belas) hari kalender sejak Polis ini Anda terima (*Cooling-Off Period*).
2. Atas pembatalan dan pengembalian Polis tersebut, Kami akan mengembalikan paling sedikit sejumlah Kontribusi yang telah Anda bayarkan dikurangi *Ujrah*, ditambah dengan hasil investasi atau dikurangi kerugian investasi (apabila ada). Komponen *Ujrah* tersebut termasuk namun tidak terbatas pada bea meterai, *Ujrah* administrasi, *Ujrah* pemeriksaan kesehatan (apabila ada), Kontribusi risiko yang sudah berjalan, dan kerugian investasi (apabila ada), dan untuk selanjutnya Asuransi Jiwa Syariah secara otomatis batal sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku.

BAGAIMANA CARA MENGAJUKAN KLAIM MENINGGAL?

1. Pengajuan klaim pembayaran Manfaat Meninggal wajib dilengkapi dengan berkas-berkas antara lain:
 - Polis Asli.
 - Surat Keterangan Meninggal dari instansi pemerintahan yang berwenang.
 - Formulir Klaim Meninggal yang telah diisi lengkap.
 - Surat keterangan dari dokter mengenai sebab kematian Pihak Yang Diasuransikan.

- Surat keterangan dari kepolisian dalam hal penyebab kematian yang tidak wajar, tidak diketahui atau karena Kecelakaan.
 - Tanda bukti identitas diri yang sah dan masih berlaku dari Anda, Pihak Yang Diasuransikan, Penerima Manfaat, dan Anda.
 - Dokumen pendukung 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 dokumen klaim telah lengkap dan benar diterima oleh Kami dan klaim Kami setuju.

BAGAIMANA CARA MENGAJUKAN KLAIM PENARIKAN SEBAGIAN ATAU PENEBUSAN POLIS?

1. Transaksi penarikan atau penebusan hanya dapat Kami proses dengan Harga Beli Unit pada tanggal perhitungan, apabila berkas-berkas yang dipersyaratkan telah Kami terima lengkap dan benar di Kantor Pusat Kami sampai dengan pukul 12.00 WIB. Transaksi penarikan atau penebusan yang Kami terima setelah lewat waktu tersebut akan Kami proses dan hitung dengan menggunakan Harga Beli Unit pada hari kerja berikutnya.
2. Pembayaran akan Kami laksanakan dalam waktu 7 (tujuh) hari kerja setelah berkas-berkas di atas Kami terima secara lengkap.
3. Setiap transaksi penarikan atau penebusan akan dikenakan *Ujrah* transaksi yang besarnya diatur dalam Polis.

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 Permohonan Pembayaran Manfaat Habis
3. Kontrak yang telah diisi lengkap.
4. Surat Kuasa asli dari Anda (apabila dikuasakan).
5. Tanda Bukti Identitas diri yang sah dari Anda.
6. Dokumen pendukung lain (jika diperlukan).

PENGECUALIAN

1. Melakukan tindakan bunuh diri; atau
2. Pihak Yang Diasuransikan Meninggal dalam Masa Asuransi karena:
 - a. Dihukum mati oleh pengadilan; atau
 - b. Dengan sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu tindak kejahatan atau suatu percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak, baik langsung atau tidak langsung; atau
 - c. Apabila Pihak Yang Diasuransikan Meninggal akibat tindak kejahatan Asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam Asuransi Jiwa Syariah.

KETAHUI IURAN YANG TERKAIT DENGAN POLIS ANDA

Iuran Asuransi

Iuran Asuransi adalah pengeluaran sehubungan dengan pertanggung-janaan yang diberikan. Iuran Asuransi dikenakan sejak Polis diterbitkan melalui pemotongan unit setiap bulan selama Polis masih berlaku. Khusus pemotongan unit untuk Iuran Asuransi tahun pertama akan diangsur selama 24 (dua puluh empat) bulan mulai bulan ke-13 (tiga belas) hingga bulan ke-36 (tiga puluh enam) bersamaan dengan pemotongan unit untuk Iuran Asuransi tahun ke-2 (dua) dan tahun ke-3 (tiga).

Ujrah Administrasi

Ujrah Administrasi adalah pengeluaran sehubungan dengan administrasi Polis. Ujrah administrasi sebesar Rp 27.500,- (dua puluh tujuh ribu lima ratus rupiah) dan dikenakan setiap bulan sejak Tanggal Polis Mulai Berlaku. Ujrah Administrasi tahun pertama akan diangsur selama 12 (dua belas) bulan mulai bulan ke-13 (tiga belas). Selama 2 (dua) Tahun Polis pertama, pemotongan Unit untuk Iuran Asuransi dan Ujrah Administrasi dipotong dari Nilai Investasi Kontribusi Berkala. Sejak Tahun Polis ke-3 (tiga) dan seterusnya, pemotongan Unit atas Iuran Asuransi dan Ujrah Administrasi dipotong dari Nilai Investasi.

Ujrah Penebusan Polis

Tidak dikenakan *Ujrah*.

Ujrah Penarikan Sebagian

Tidak dikenakan *Ujrah*.

Ujrah Pengalihan

Pengalihan Dana Investasi hingga 5 (lima) kali per tahun bebas *Ujrah*, lebih dari 5 (lima) kali dikenakan *Ujrah* 1% (satu persen) dari dana yang dialihkan dengan minimum Rp. 100.000,- (seratus ribu rupiah).

Ujrah Pengelolaan Investasi

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

Ujrah Akuisisi

Ujrah Akuisisi belum termasuk Selisih Harga Jual dan Harga Beli sebesar 5% (lima persen).

- Tahun 1 (satu) : 75% (tujuh puluh lima persen) dari Kontribusi Berkala
- Tahun 2 (dua) : 40% (empat puluh persen) dari Kontribusi Berkala
- Tahun 3 (tiga) : 15% (lima belas persen) dari Kontribusi Berkala
- Tahun 4 (empat) : 7,5% (tujuh koma lima persen) dari Kontribusi Berkala
- Tahun 5 (lima) : 7,5% (tujuh koma lima persen) dari Kontribusi Berkala
- Tahun 6 (enam) dst : 0% (nol persen) dari Kontribusi Berkala

PELAYANAN DAN PENYELESAIAN PENGADUAN

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 139 (Allianz Care Sharia)

Fax:

+6221 2926 8080

Email:

ContactUs@allianz.co.id

Website:

www.allianz.co.id

Facebook:

Allianz Indonesia

Catatan Penting:

- **AlliSyA Protection Plus** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia.
- Pengelolaan dana investasi **AlliSyA Protection Plus** dilakukan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia dan merupakan tanggung jawab PT Asuransi Allianz Life 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.
- Kinerja dana investasi dari PT Asuransi Allianz Life Indonesia dapat dilihat pada laporan Fund Fact Sheet.
- Investasi di instrumen pasar modal mengandung risiko pasar. PT Asuransi Allianz Life Indonesia tidak menjamin 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.
- Kontribusi yang dibayarkan sudah termasuk komisi.
- Penjelasan pembebanan *Ujrah* secara rinci diatur di Polis **AlliSyA Protection Plus**.