



### Prosedur Pengajuan Klaim Manfaat Investasi untuk Transaksi Penarikan Sebagian dan Penebusan Polis

- Transaksi penarikan sebagian dan Penebusan Polis diproses dengan harga beli unit pada tanggal perhitungan apabila dokumen yang dipersyaratkan diterima oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia dengan lengkap sampai dengan pukul 12.00 WIB. Apabila transaksi penarikan sebagian dan Penebusan Polis yang diterima PT Asuransi Allianz Life Indonesia melewati waktu tersebut akan diproses dengan harga beli unit pada hari kerja berikutnya.
- PT Asuransi Allianz Life Indonesia akan melaksanakan pembayaran dalam waktu 7 hari kerja setelah dokumen yang dipersyaratkan telah diterima secara lengkap, yaitu:
  - Persyaratan dokumen untuk Penarikan Sebagian:
    - Formulir transaksi Penarikan Sebagian yang telah diisi lengkap.
    - Tanda bukti identitas diri yang sah dari Anda.
    - Dokumen lain (jika diperlukan).
  - Persyaratan dokumen untuk Penebusan Polis:
    - Polis asli.
    - Formulir Penebusan Polis yang telah diisi lengkap.
    - Tanda bukti identitas diri yang sah dari Anda.
    - Dokumen lain (jika diperlukan).



### Prosedur Pengajuan Klaim Pembayaran Manfaat Akhir Kontrak

Pengajuan klaim pembayaran manfaat akhir kontrak (maturity) harus diajukan setelah berakhirnya masa asuransi dengan melengkapi dokumen sebagai berikut:

- Polis asli.
- Formulir Klaim Akhir Kontrak yang telah diisi lengkap.
- Tanda bukti diri yang sah dari Pemegang Polis.
- Surat kuasa asli dari Pemegang Polis (apabila dikuasakan).



### Pengecualian untuk Manfaat Meninggal Dunia

PT Asuransi Allianz Life Indonesia tidak berkewajiban untuk membayar manfaat meninggal dunia namun hanya membayarkan Nilai Dana Investasi, jika ada, atas Polis apabila:

1. Dalam jangka waktu 1 tahun sejak tanggal Polis atau tanggal Pemulihan Polis, Tertanggung meninggal dunia karena bunuh diri.
2. Tertanggung meninggal dunia 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; atau
  - c. Apabila Tertanggung meninggal dunia akibat tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungangan.

### Tentang Grup Allianz

Allianz merupakan salah satu penyedia asuransi dan manajemen aset terbesar di dunia. Bersama nasabah dan mitra penjualan, Allianz merupakan salah satu komunitas keuangan terkuat di dunia dengan operasi yang tersebar di 70 negara dan didukung oleh 140.000 karyawan yang melayani lebih dari 86 juta nasabah perorangan dan korporasi.

### Tentang Allianz di Asia

Allianz hadir di Asia Pasifik sejak tahun 1910 di pesisir China dengan menyediakan asuransi kebakaran dan pengangkutan. Saat ini, Allianz beroperasi di 14 negara di Asia Pasifik untuk melayani asuransi umum, jiwa, kesehatan, dan manajemen aset. Dengan lebih dari 32.000 staf, Allianz melayani kebutuhan lebih dari 18 juta nasabah di wilayah ini melalui beberapa saluran distribusi.

### Tentang Allianz Indonesia

Allianz memulai bisnisnya di Indonesia dengan membuka kantor perwakilan di tahun 1981. Pada tahun 1989, Allianz mendirikan PT Asuransi Allianz Utama Indonesia, perusahaan asuransi umum. Kemudian, Allianz memasuki bisnis asuransi jiwa, kesehatan dan dana pensiun dengan mendirikan PT Asuransi Allianz Life Indonesia di tahun 1996. Di tahun 2006, Allianz Utama dan Allianz Life memulai bisnis asuransi syariah. Allianz Health & Corporate Solutions dibentuk tahun 2014 untuk melayani kebutuhan asuransi kesehatan individu dan kumpulan. Allianz Indonesia didukung oleh lebih dari 1.400 karyawan dan lebih dari 20.000 tenaga penjualan dan ditunjang oleh jaringan mitra perbankan dan mitra distribusi lainnya untuk melayani lebih dari 7 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

- **MyProtection Sejahtera** adalah produk asuransi yang diterbitkan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia. PT Bank Maybank Indonesia Tbk ("Bank") hanya bertindak sebagai pemberi referensi **MyProtection Sejahtera**.
- **MyProtection Sejahtera** bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung-jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portfolio produk ini. MyProtection Sejahtera 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 Sejahtera 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.
- PT Bank Maybank Indonesia Tbk adalah Bank yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- 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.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk pihak Bank.
- Penjelasan pembebanan biaya secara rinci diatur di Polis MyProtection Sejahtera.

**PT. Asuransi Allianz Life Indonesia**  
**Kantor Pusat**  
**Jl. HR Rasuna Said**  
**Kawasan Kuningan Persada Super Blok 2**  
**Jakarta Selatan 12980**

Corporate Number : +62 21 2926 8888  
 Fax. No. : +62 21 2926 8080  
 AllianCare : 1500 136  
 Email : ContactUs@allianz.co.id  
 Website : www.allianz.co.id  
 Facebook : Allianz



# MYPROTECTION SEJAHTERA

Perlindungan optimal dalam mewujudkan kesejahteraan di masa depan



Allianz telah terdaftar pada dan diawasi oleh OJK



Khawatir dengan kesejahteraan finansial di masa depan dalam mewujudkan prioritas hidup?



Pendidikan Anak



Biaya Medis Terjamin



Pensiun Nyaman



Warisan Bernilai

Perlindungan dari asuransi dapat menjaga kesejahteraan finansial di masa depan, dimana saat risiko kehidupan terjadi, kondisi finansial Anda tetap terjaga.



Risiko Penyakit Kritis



Risiko Biaya Medis & Evakuasi Medis



Risiko Kecelakaan



Risiko Meninggal Dunia



Risiko Cacat Tetap

**MyProtection Sejahtera** memberikan solusi perlindungan yang optimal disertai potensi pengembangan aset investasi dengan beberapa keunggulan:



Kemudahan menentukan pilihan solusi manfaat perlindungan dan investasi.



Biaya asuransi & biaya administrasi tahun Polis ke-1 mulai ditagihkan sejak tahun Polis ke-2.



Metode & jumlah pembayaran Premi sesuai dengan rencana keuangan.



Portal layanan nasabah Allianz eAZy Connect & program loyalty Allianz Smart Point.

85%

Keluarga bangkrut karena biaya pengobatan penyakit kritis.

Sumber: Kompas, 2013.

Tenang mewujudkan prioritas hidup dengan **MyProtection Sejahtera**



**Manfaat Perlindungan**

**Manfaat Dasar**

100% Uang Pertanggungjawaban Jiwa + potensi Nilai Dana Investasi apabila Tertanggung meninggal dunia\*.

\*) Perlindungan hingga usia Tertanggung 100 tahun.

**Pilihan Manfaat Tambahan**

- Santunan 49 jenis penyakit kritis , dengan pilihan:
  - Tidak mengurangi nilai Uang Pertanggungjawaban Jiwa Dasar (**CI Plus**).
  - Mengurangi nilai Uang Pertanggungjawaban Jiwa Dasar (**CI Accelerated**).
- Santunan 100 kondisi penyakit kritis (**CI 100**).
- Santunan meninggal dunia & cacat tetap total karena kecelakaan (**ADDB**).
- Santunan cacat tetap total karena sakit/kecelakaan, dengan pilihan:
  - Tidak mengurangi nilai Uang Pertanggungjawaban Jiwa Dasar (**TPD**).
  - Mengurangi nilai Uang Pertanggungjawaban Jiwa Dasar (**TPD Accelerated**).
- Santunan tunai harian rawat inap & bedah di RS (**Flexicare Family**).
- Penggantian biaya perawatan di RS (**H&S Care+**).
- Pembayaran Premi oleh Allianz jika Pembayar Premi / Pasangannya:
  - Apabila meninggal dunia (**Payor Benefit, Spouse Payor Benefit**).
  - Apabila terdiagnosa penyakit kritis / menderita cacat tetap total (**Payor Protection, Spouse Payor Protection**).
- Layanan evakuasi medis & repatriasi darurat (**Medical Evacuation**).



**Manfaat Potensi Nilai Dana Investasi**

**Alokasi Investasi**

• Tahun ke-1	: 25%
• Tahun ke-2	: 60%
• Tahun ke-3	: 85%
• Tahun ke-4	: 92.50%
• Tahun ke-5	: 92.50%
• Tahun ke-6, dst	: 105.26%*



Nilai Dana Investasi dapat ditarik sesuai dengan kebutuhan.



Manfaat jatuh tempo: Nilai Dana Investasi yang terbentuk.

\*) Belum termasuk biaya Bid/offer spread 5%.

Pilihan Dana Investasi	Penempatan Investasi					Tingkat Risiko	Biaya (1)
	Instrumen Pasar Uang	Instrumen Pendapatan Tetap	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	50-75%		25-50%	100%	-	●	2%
Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	25-50%		50-75%	100%	-	●	2%
Smartlink Rupiah Equity Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartlink MyTIGER Aggressive Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund	0-20%	0%	80-100%	80-100%	≤20% (2)	●	2%
Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity Indoconsumer Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity Infrastructure Fund	0-20%	0%	80-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Liquiflex LQ 45 Fund	0-100%	0%	0-100%	100%	-	●	2%
Smartwealth Equity IndoGlobal Fund	0-20%	0%	80-100%	80-100%	≤20% (3)	●	2%

● Konservatif ● Moderat ● Moderat-Agresif ● Agresif

- 1) Biaya pengelolaan investasi per tahun.
- 2) Di Asia Pasifik (tidak termasuk Jepang).
- 3) Di pasar global.

**Smartlink MyTIGER Aggressive Fund**

Pilihan investasi dengan potensi imbal hasil yang lebih optimal dengan menginvestasikan dana minimal 80% pada instrumen reksadana saham dengan strategi rotasi sektor pasar dan 0 – 20% ke dalam instrumen jangka pendek. Fund ini dikelola oleh PT Maybank Asset Management.



Instrumen Pasar Uang	Deposito, SBI, SPN, dan/atau reksadana pasar uang dan/atau obligasi dibawah 1 (satu) tahun.
Instrumen Pendapatan Tetap	Obligasi pemerintah, obligasi korporasi, dan/atau reksadana pendapatan tetap.
Instrumen Saham	Secara langsung melalui saham dan/atau melalui reksadana saham.



**Performa Dana Investasi**

(Data per Agustus 2018)

Dana Investasi	1 Tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Smartlink Rupiah Money Market Fund	0.37%	2.83%	205.08%
Smartlink Rupiah Fixed Income Fund	-0.69%	-5.08%	249.39%
Smartlink Rupiah Balanced Fund	-0.49%	-6.27%	240.48%
Smartlink Rupiah Balanced Plus Fund	-0.19%	-9.62%	90.65%
Smartlink Rupiah Equity Fund	0.22%	-10.58%	185.78%
Smartlink MyTIGER Aggressive Fund	-0.39%	-	-7.66%
Smartwealth Rupiah Equity IndoAsia Fund	0.61%	-9.42%	51.15%
Smartwealth Equity Small Medium Capital Fund	-1.78%	-5.99%	16.20%
Smartwealth Equity Indoconsumer Fund	0.56%	-9.47%	18.70%
Smartwealth Equity Infrastructure Fund	1.00%	-8.52%	45.86%
Smartwealth LiquiFlex LQ 45 Fund	1.35%	12.87%	3.58%
Smartwealth Equity IndoGlobal Fund	0.96%	-7.22%	21.18%

**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 portofolio 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](http://www.allianz.co.id).
- Risiko pemilihan dana investasi sepenuhnya merupakan tanggung jawab Pemegang Polis.



**Siapa yang dapat membeli MyProtection Sejahtera?**

Tertanggung dengan usia masuk 1 bulan – 70 tahun.

Premi	Minimum:	Maksimum:
Premi Berkala harus dibayarkan untuk dua tahun Polis pertama.	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bulanan = Rp 500,000</li> <li>▪ Kuartalan = Rp 1,500,000</li> <li>▪ Semester = Rp 3,000,000</li> <li>▪ Tahunan = Rp 6,000,000</li> </ul>	Berdasarkan keputusan Underwriting

Mata Uang	Rupiah
-----------	--------

Uang Pertanggungjawaban	Minimum dan maksimum berdasarkan tabel pengali Uang Pertanggungjawaban.
-------------------------	---

Premi Top Up	Premi Top Up Berkala	Maksimum:
	Minimum:	
	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Bulanan = Rp 100,000</li> <li>▪ Kuartalan = Rp 250,000</li> <li>▪ Semester = Rp 500,000</li> <li>▪ Tahunan = Rp 1,000,000</li> </ul>	3x Premi Dasar Berkala

Premi Top Up Tunggal	Maksimum:
Minimum: Rp 1,000,000	5x Uang Pertanggungjawaban Dasar per tahun (jumlah melebihi Rp 2 milyar dikenakan financial underwriting).

**Penarikan Sebagian Dana Investasi (Withdrawal)**

- Jumlah minimal penarikan sebagian dana investasi: Rp 1,000,000.
- Saldo minimal dalam akun alokasi investasi setelah penarikan sebagian dana investasi: Rp 2,000,000 + jumlah biaya asuransi yang terhutang (jika ada).

<b>Biaya Penebusan Polis (Surrender)</b>	Tidak tersedia.
<b>Biaya Administrasi</b>	Rp. 35.000 per bulan dan akan dikurangkan dari unit Premi Berkala.
<b>Biaya Asuransi</b>	Diperhitungkan berdasarkan usia dan jenis kelamin.
<b>Switching</b>	Bebas biaya untuk 5x dalam 1 tahun. Di atas itu dikenakan biaya sebesar 1% atau minimal Rp. 100.000.
<b>Underwriting</b>	Full Underwriting sesuai ketentuan Polis.
<b>Dasar &amp; Frekuensi Penilaian Dana**</b>	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.



**Contoh Ilustrasi Manfaat**

**Nama Tertanggung & Pemegang Polis** : Donny

**Tanggal lahir** : 5 Juli 1990

**Usia** : 29 tahun

**Jenis kelamin** : Pria

**Kelas pekerjaan** : 1

**UP meninggal dunia** : Rp 600,000,000

**UP CI 100** : Rp 550,000,000

**UP TPD** : Rp 550,000,000

**H&S Care+** : Plan 500

**Payor Benefit** : Premi Dasar Berkala

**Prioritas hidup:**

Dana investasi maksimal di masa depan

**Total Premi Berkala:**

Rp 12,000,000 per tahun selama 20 tahun.  
(Premi Dasar Berkala: Rp 12,000,000).

+ Didiagnosa cacat tetap total karena kecelakaan

**Total Permanent Disability / TPD (manfaat tambahan)**

Uang Pertanggungjawaban cacat tetap total sebesar **Rp 550,000,000**.

**Payor Benefit (manfaat tambahan)**

Allianz membayar Premi Dasar Berkala s/d usia Pemegang Polis 65 tahun.

+ Didiagnosa kondisi penyakit kritis level advanced.

**Critical Illness 100 / CI 100 (manfaat tambahan)**

Uang Pertanggungjawaban penyakit kritis sebesar **Rp 550,000,000**.

**Hospital & Surgical Care+ / H&S Care+ (manfaat tambahan)**

Penggantian biaya rawat inap & bedah di RS: **Plan 500**.



**Tabel proyeksi Nilai Dana Investasi dari Total Premi Berkala yang dibayarkan (Rupiah)**

Akhir tahun Polis	Usia Tertanggung	Total Premi Berkala yang dibayar per tahun selama 20 tahun	Proyeksi Nilai Dana Investasi per tahun
			Sedang (13%)
1	30	12,000	3,221
2	31	12,000	1,547
3	32	12,000	3,082
4	33	12,000	8,652
5	34	12,000	14,908
6	35	12,000	23,458
7	36	12,000	32,962
8	37	12,000	43,191
9	38	12,000	54,423
10	39	12,000	66,721
↓	↓	↓	↓
26	55	0	416,978
27	56	0	446,424
28	57	0	476,844
29	58	0	508,992
<b>Total</b>		<b>240,000,000</b>	

- Asumsi tingkat investasi per tahun dalam tabel, tidak dijamin dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kinerja investasi Smartlink Rupiah Equity Fund.
- Untuk dana investasi dikenakan biaya bid/offer spread sebesar 5%.



**Prosedur Pengajuan Klaim Meninggal Dunia**

- Pengajuan dokumen klaim meninggal dunia selambat-lambatnya 60 hari kalender sejak tanggal terjadinya meninggal dunia.
- Dokumen pengajuan klaim meninggal dunia harus lengkap yaitu:
  - Polis Asli.
  - Surat Keterangan Meninggal dari instansi pemerintahan yang berwenang.
  - Formulir Klaim Meninggal yang telah diisi lengkap.
  - Surat keterangan dari dokter mengenai sebab kematian Tertanggung.
  - Surat keterangan dari Kepolisian dalam hal penyebab kematian yang tidak wajar, tidak diketahui atau karena Kecelakaan.
  - Tanda bukti identitas diri yang sah dari Tertanggung, Penerima Manfaat dan Anda.
  - Dokumen lain (jika diperlukan).
- Pembayaran klaim akan dilakukan oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia selambat-lambatnya dalam waktu 14 hari kerja terhitung setelah dokumen lengkap diterima oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia dan klaim telah disetujui oleh PT Asuransi Allianz Life Indonesia <sup>(1)</sup>.

1) Sesuai syarat dan ketentuan yang berlaku dalam Polis.

Pengajuan klaim untuk pembayaran manfaat asuransi akan sah apabila prosedur, dokumen dan persyaratan klaim telah terpenuhi seluruhnya sesuai dengan syarat dan prosedur yang berlaku. PT Asuransi Allianz Life Indonesia berhak untuk menolak pengajuan klaim atas pembayaran manfaat asuransi tersebut apabila syarat – syarat pengajuan klaim tersebut tidak terpenuhi.