



HEALTHIER, LONGER,  
BETTER LIVES



# AIA Fortuna *Life Plan*

Masa Depan Terlindungi,  
Proteksi Pasti dan Premi Kembali

[aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)

     14041  [www.cimbniaga.co.id](http://www.cimbniaga.co.id)

PT AIA FINANCIAL dan PT Bank CIMB Niaga Tbk berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan





## **AIA Fortuna Life Plan**

Memberikan proteksi berupa manfaat Penyakit Kritis Major (Serangan Jantung, Kanker dan Stroke), manfaat meninggal, manfaat pengembalian Premi, dan manfaat akhir Polis. Dengan membayar Premi selama 2 (dua) tahun, perlindungan yang didapatkan hingga 10 (sepuluh) tahun.

# Keunggulan AIA Fortuna Life Plan<sup>1</sup>



## Perlindungan Optimal

Perlindungan terhadap jiwa dan Penyakit Kritis Major.



## Premi Kembali

Premi kembali hingga 140% dari Premi yang telah dibayarkan apabila Anda tetap hidup hingga akhir Masa Asuransi.



## Hassle-Free

Masa Pembayaran Premi 2 tahun, terlindungi hingga 10 tahun kedepan.

## Manfaat Asuransi<sup>1</sup>

### 1. Manfaat Meninggal

Apabila dalam Masa Asuransi dan Polis masih berlaku, Tertanggung meninggal karena sebab apapun, maka Kami akan membayarkan manfaat meninggal sebagaimana pada tabel dibawah ini, dan selanjutnya Polis berakhir.

Tahun Polis saat Tertanggung Meninggal	Manfaat yang dibayarkan
1 - 2	100% Premi yang telah dibayarkan
3 - 10	100% Uang Pertanggungan, dikurangi manfaat penyakit Kritis Major yang telah dibayarkan (jika ada)

### 2. Manfaat Penyakit Kritis Major

- Penyakit Kritis Major yang ditanggung sebagaimana tercantum pada Polis mulai berlaku pada Tahun Polis ke-3 (tiga).
- Apabila dalam Masa Asuransi dan berdasarkan hasil Diagnosis Dokter, Tertanggung dinyatakan menderita Penyakit Kritis Major, maka Kami akan membayarkan Manfaat Penyakit Kritis Major sebesar:

Penyakit Kritis Major	% Uang Pertanggungan
Serangan Jantung	20%
Kanker	20%
Stroke	10%

- Manfaat ini bersifat akselerasi, dimana akan mengurangi nilai Uang Pertanggungan manfaat meninggal.

### 3. Manfaat Pengembalian Premi

- a. Apabila Polis masih berlaku dan Tertanggung masih hidup, maka Kami akan membayarkan manfaat pengembalian Premi sebesar:

Akhir Tahun Polis ke-	Manfaat yang dibayarkan (% Premi yang telah dibayarkan)
3	15%
6	15%

- b. Manfaat pengembalian Premi akan dibayarkan secara otomatis ke rekening Anda yang tercatat pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa atau Formulir Aplikasi. Apabila manfaat pengembalian Premi tidak bisa ditransfer otomatis ke rekening Anda sesuai dengan yang tercatat pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa atau Formulir Aplikasi, maka manfaat pengembalian Premi tidak diakumulasikan dengan bunga dan Anda harus melakukan pengajuan permintaan pembayaran manfaat asuransi.

### 4. Manfaat Akhir Polis

- a. Apabila Polis masih berlaku dan Tertanggung masih hidup sampai dengan Tanggal Berakhir Polis, maka Kami akan membayarkan manfaat akhir Polis sebesar:

Umur masuk Tertanggung	Manfaat yang dibayarkan (% Premi yang telah dibayarkan)
18-40 Tahun	110%
41-45 Tahun	100%

- b. Manfaat akhir Polis akan dibayarkan secara otomatis ke rekening Anda yang tercatat pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa atau Formulir Aplikasi. Apabila manfaat akhir Polis tidak bisa ditransfer otomatis ke rekening Anda sesuai dengan yang tercatat pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa atau Formulir Aplikasi, maka manfaat akhir Polis tidak diakumulasikan dengan bunga dan Anda harus melakukan pengajuan permintaan pembayaran manfaat asuransi.

Catatan:

<sup>1</sup> Syarat dan Ketentuan Manfaat Asuransi diatur selengkapnya di dalam Polis. Permintaan pembayaran Manfaat Asuransi (klaim) dilakukan oleh Nasabah kepada PT AIA FINANCIAL selaku Penanggung.

# Tentang AIA Fortuna Life Plan

**Q:** Siapakah yang dapat memiliki AIA Fortuna Life Plan?

**A:** AIA Fortuna Life Plan dapat dimiliki oleh Tertanggung yang berumur antara 18 hingga 45 tahun dan Pemegang Polis berumur minimal 18 tahun.

---

**Q:** Berapa lama Masa Asuransi AIA Fortuna Life Plan?

**A:** AIA Fortuna Life Plan melindungi selama 10 Tahun.

---

**Q:** Berapakah minimum dan maksimum Uang Pertanggungan AIA Fortuna Life Plan?

**A:**

Minimum	Maksimum
Rp100 juta	Rp500 juta

---

**Q:** Berapakah Masa Pembayaran Premi AIA Fortuna Life Plan?

**A:** 2 Tahun.

---

**Q:** Berapakah minimum dan maksimum Premi<sup>2</sup> AIA Fortuna Life Plan?

**A:**

Minimum	Maksimum
Rp20 juta/tahun	Rp100 juta/tahun

---

**Q:** Bagaimana ketentuan Free Look Period AIA Fortuna Life Plan?

**A:** *Free Look Period* (masa mempelajari Polis) adalah 14 hari kalender sejak tanggal Polis diterima oleh Anda. Jika Polis dibatalkan selama *Free Look Period* oleh Anda, maka Kami akan mengembalikan Premi setelah dikurangi dengan Biaya Administrasi *Free Look* (terdiri dari biaya penerbitan Polis sebesar Rp50.000 dan biaya pemeriksaan Kesehatan (jika ada).

---

**Q:** Bagaimana jika diajukan pengakhiran Polis?

**A:** Apabila Anda mengajukan pengakhiran Polis, maka Kami akan membayarkan Nilai Tunai yang terbentuk pada saat pengajuan, setelah dikurangi dengan kewajiban lainnya (jika ada).

Catatan:

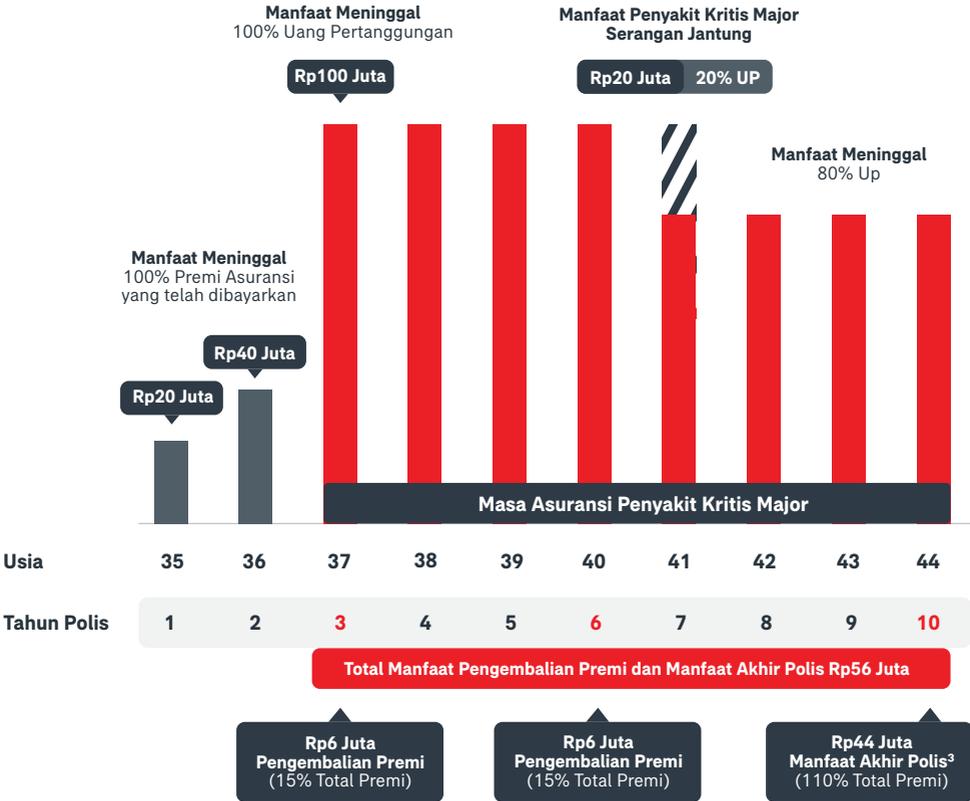
<sup>2</sup> Premi yang Anda bayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh PT AIA FINANCIAL sebagai perusahaan asuransi mitra bank kepada Bank CIMB Niaga dalam rangka kerja sama bancassurance.

# Ilustrasi Manfaat AIA Fortuna Life Plan



**Pak Chan** | 35 tahun | Pegawai Swasta

Berencana ingin membeli produk AIA Fortuna Life Plan dengan harapan untuk memiliki proteksi saat usia produktif dengan ekstra perlindungan Penyakit Kritis Major. Total Premi yang dibayarkan oleh Bapak Chan adalah Rp40 Juta (2 Tahun) dengan Uang Pertanggungan Rp100 Juta.



Catatan:

<sup>3</sup> Manfaat akhir Polis dibayarkan apabila Polis masih berlaku dan Tertanggung masih hidup sampai dengan Tanggal Berakhir Polis.

# Skenario 1

Apabila Bapak Chan masih hidup hingga Tanggal Berakhir Polis, maka Kami akan membayarkan Manfaat Pengembalian Premi dan Manfaat Akhir Polis sebesar **Rp56 Juta** dengan rincian sebagai berikut:

## Manfaat Pengembalian Premi

Akhir Tahun Polis



Total Premi yang dibayarkan selama 2 Tahun Rp40 Juta.

Total manfaat yang didapat  
 $\text{Rp6 Juta} + \text{Rp6 Juta} + \text{Rp44 Juta} =$

**Rp56 Juta**

Didapat dari 140%  
Total Premi yang dibayarkan

# Skenario 2

## Manfaat Meninggal

Tahun Polis



100% dari Total Premi yang dibayarkan  
**Rp40 Juta**



Apabila Bapak Chan meninggal dunia di Tahun Polis ke-2 setelah dilakukan pembayaran Premi tahun ke-2

100% Uang Pertanggungan  
**Rp100 Juta**



Apabila Bapak Chan meninggal dunia di Tahun Polis ke-3 hingga Tahun Polis ke-10 dan belum pernah dibayarkan Manfaat Penyakit Kritis Major.

# Skenario 3

Apabila Bapak Chan mengalami Serangan Jantung dan Klaim Manfaat Penyakit Kritis Major di Tahun Polis ke-7, maka kami akan membayarkan:

## Manfaat Pengembalian Premi sebesar Rp12 Juta dengan rincian:

Akhir Tahun Polis



**15%**   
Dari total premi yang dibayarkan  
 $15\% \times \text{Rp}40 \text{ Juta}$   
= **Rp6 Juta**

+

**15%**   
Dari total premi yang dibayarkan  
 $15\% \times \text{Rp}40 \text{ Juta}$   
= **Rp6 Juta**

+

  
Manfaat Penyakit Kritis Major atas Serangan Jantung  
**20%** Uang Pertanggungan  
 $20\% \times \text{Rp}100 \text{ Juta}$   
= **Rp20 Juta**

3a.

**Bila Bapak Chan masih hidup hingga tanggal berakhir polis**

Akan dibayarkan Manfaat Akhir Polis sebesar

**110%** dari Total Premi yang dibayarkan

$110\% \times \text{Rp}40 \text{ Juta}$   
= **Rp44 Juta**

3b.

**Bila Bapak Chan meninggal dunia di Tahun Polis ke-8**

Akan dibayarkan Manfaat meninggal sebesar

**80%** Uang Pertanggungan

$80\% \times \text{Rp}100 \text{ Juta}$   
= **Rp80 Juta**

Total manfaat yang didapat  
 $\text{Rp}6 \text{ Juta} + \text{Rp}6 \text{ Juta} + \text{Rp}20 \text{ Juta} + \text{Rp}44 \text{ Juta}$

**Rp76 Juta**

Total manfaat yang didapat  
 $\text{Rp}6 \text{ Juta} + \text{Rp}6 \text{ Juta} + \text{Rp}20 \text{ Juta} + \text{Rp}80 \text{ Juta}$

**Rp112 Juta**

# Prosedur Pengajuan Klaim<sup>4</sup>



## Biaya-biaya

Biaya-biaya sudah tercakup dalam komponen Premi. Tidak ada komponen biaya yang dikenakan lagi, kecuali apabila Anda melakukan pembatalan Polis dalam *Free Look Period*, terdapat biaya administrasi *Free Look* terdiri dari biaya penerbitan Polis sebesar Rp50.000 dan biaya pemeriksaan Kesehatan (jika ada).

## Pengecualian<sup>5</sup>

1. *Manfaat meninggal tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal antara lain karena virus HIV, tindak kejahatan asuransi, melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri.*
2. *Manfaat Penyakit Kritis Major tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung menderita disebabkan oleh atau sehubungan dengan Kondisi Yang Sudah Ada Sebelumnya (Pre- Existing Conditions), Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS Related Complex atau infeksi Human Immunodeficiency Virus (HIV), dalam selengkapnya dapat dilihat dalam Polis.*

Catatan:

<sup>4</sup> Pembayaran Manfaat Asuransi akan dilakukan paling lama 30 hari kalender sejak pengajuan Manfaat Asuransi disetujui oleh Penanggung. Informasi lengkap mengenai prosedur pengajuan klaim dapat dilihat di website PT AIA FINANCIAL ([www.aia-financial.co.id](http://www.aia-financial.co.id)).

<sup>5</sup> Daftar lengkap pengecualian diatur selengkapnya di dalam Polis.

# Risiko-Risiko

## Risiko yang perlu diketahui oleh Anda:

### A. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik di Indonesia dapat mempengaruhi kinerja investasi, baik investasi pada perusahaan yang tercatat pada bursa efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan surat berharga. Perubahan tingkat suku bunga, fluktuasi nilai tukar, perubahan makroekonomi, serta perubahan perundang-undangan dan peraturan pemerintah di bidang keuangan, pasar modal, pasar uang, perbankan dan/atau perpajakan dapat mempengaruhi kinerja investasi dan pembayaran nilai manfaat tidak dijamin.

### B. Risiko Pembatalan

Jika Polis dibatalkan oleh Anda sebelum berakhirnya Masa Asuransi, maka Anda berpotensi tidak mendapatkan Manfaat Nilai Tunai ataupun mendapatkan Manfaat Nilai Tunai yang lebih rendah dari Premi yang telah dibayarkan.

### C. Risiko Kredit

Pemegang Polis akan terekspos pada Risiko Kredit PT AIA FINANCIAL sebagai penyeleksi risiko dari produk Asuransi. Risiko kredit berkaitan dengan kemampuan membayar kewajiban PT AIA FINANCIAL terhadap nasabahnya. PT AIA FINANCIAL telah berhasil mempertahankan kinerjanya untuk melebihi minimum kecukupan modal yang ditentukan oleh Pemerintah.

### D. Risiko Klaim

Manfaat asuransi tidak dapat dibayarkan jika risiko terjadi akibat hal-hal yang dikecualikan dalam Polis.

### E. Risiko Operasional

Risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional PT AIA FINANCIAL.



## Tentang AIA

AIA Group Limited dan anak perusahaannya (secara bersama-sama disebut sebagai "AIA Group") merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia yang tercatat di bursa saham. AIA Group Limited memiliki anak perusahaan dan cabang yang beroperasi di 18 pasar di Asia Pasifik, yaitu Hong Kong, Thailand, Singapura, Malaysia, Tiongkok, Korea, Filipina, Australia, Indonesia, Taiwan, Vietnam, Selandia Baru, Makau, Brunei, Kamboja, Myanmar, Sri Lanka, dan 49 persen kepemilikan saham usaha gabungan di India. Bisnis yang kini dikenal dengan nama AIA, pertama kali didirikan di Shanghai lebih dari satu abad yang lalu pada 1919. AIA merupakan pemimpin pasar di wilayah Asia-Pasifik (kecuali Jepang) berdasarkan premi asuransi jiwa dan menduduki posisi terdepan di mayoritas pasarnya. AIA memiliki total aset US\$ 291 miliar pada 30 Juni 2020.

AIA memenuhi kebutuhan individu atas tabungan jangka panjang dan perlindungan dengan menawarkan produk dan layanan yang lengkap termasuk asuransi jiwa, asuransi kecelakaan dan asuransi kesehatan dan tabungan rencana. Selain itu, AIA juga menyediakan program kesejahteraan karyawan, asuransi jiwa kredit dan program pensiun bagi nasabah korporasi. Melalui jaringan keagenan, mitra dan karyawan diseluruh Asia-Pasifik, AIA melayani lebih dari 36 juta polis individu dan lebih dari 16 juta peserta pemegang polis kumpulan.

AIA Group Limited tercatat di Main Board of The Stock Exchange of Hong Kong Limited dengan kode saham "1299" dan tercatat di American Depositary Receipts (Level 1) yang diperdagangkan di pasar OTC (dengan simbol ticker: "AAGIY").

## Tentang AIA Indonesia

PT AIA FINANCIAL ("AIA") merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan AIA Group. AIA menawarkan berbagai produk asuransi, termasuk asuransi dengan prinsip Syariah yang telah mendapatkan rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional MUI, juga produk lain yang meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi yang dikaitkan dengan investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Produk-produk tersebut dipasarkan oleh lebih dari 6.000 tenaga penjual berpengalaman dan profesional melalui beragam jalur distribusi seperti keagenan, Bancassurance dan Corporate Solutions (Pension & Employee Benefits).

Keunggulan dan kinerja AIA di Indonesia juga dibuktikan dengan banyaknya penghargaan yang diterima di bidang industri asuransi jiwa di Indonesia dalam beberapa tahun terakhir.

1. Produk asuransi ini merupakan produk asuransi dari PT AIA FINANCIAL (AIA), karena produk ini bukan merupakan produk dari PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga) serta tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas risiko yang timbul, termasuk pada klaim.
2. CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi AIA.
3. CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh AIA termasuk kinerja asuransi maupun kinerja produk.
4. Nasabah pembeli produk wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada polis.
5. AIA bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis dan klaim.

PT AIA FINANCIAL  
AIA Central

Jl. Jend. Sudirman Kav.48A  
Jakarta Selatan 12930, Indonesia

AIA Customer Care Line  
1500 980 atau (021) 3000 1980

 0811 1960 1000

Email: [id.customer@aia.com](mailto:id.customer@aia.com)  
Fax: 62-21 5421 8699  
[aia-financial.co.id](http://aia-financial.co.id)

Direferensikan oleh:



Underwritten by:

