



Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum

Fortuna Income Protection

Penanggung	PT AIA FINANCIAL	Jenis Produk	Asuransi Jiwa Tradisional
Nama Produk	Fortuna Income Protection	Produk Ini Dapat Dibeli Melalui	CIMB NIAGA
		Mata Uang	Rupiah (Rp) & Dollar Amerika Serikat (USD)

Fortuna Income Protection adalah produk asuransi jiwa tradisional diterbitkan oleh **PT AIA FINANCIAL**, yang merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan produk ini telah mendapat otorisasi dari Otoritas Jasa Keuangan.

Fortuna Income Protection memberikan Manfaat Pembayaran Tunai Dijamin berupa Manfaat Tahunan Dijamin dan Manfaat Akhir Polis Dijamin dan Manfaat Tambahan Tidak Dijamin berupa Manfaat Tahunan Tidak Dijamin dan Bonus Akhir Polis serta Manfaat Meninggal, Manfaat Akhir Polis, dan Manfaat Pembebasan Premi.

Manfaat Asuransi Fortuna Income Protection

Asuransi Dasar



Manfaat pembayaran tunai dijamin

- Manfaat tahunan dijamin** dibayarkan setiap tahun setelah periode Masa Pembayaran Premi berakhir sampai dengan Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin berakhir; dan
- Manfaat akhir Polis dijamin** dibayarkan di akhir Masa Asuransi.

Masa Pembayaran Premi (Tahun)	Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin (Tahun)	Manfaat Tahunan Dijamin (% Uang Pertanggungan)		Manfaat Akhir Polis Dijamin (% Uang Pertanggungan)	
		Rupiah	US Dollar	Rupiah	US Dollar
5	15	35%	30%	150%	100%
10	20	70%	55%	250%	200%
15	25	110%	75%	400%	300%
20	30	130%	100%	500%	400%



Manfaat tambahan tidak dijamin

- Manfaat tahunan tidak dijamin**, dibayarkan setiap tahun selama Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin.
- Bonus akhir Polis**, dibayarkan pada saat Tertanggung meninggal, pengakhiran Polis atau di akhir Masa Asuransi (mana yang lebih dahulu terjadi).

Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ditetapkan sesuai dengan kebijakan Penanggung tergantung pada investasi dan kinerja operasional.



Manfaat meninggal

- Manfaat meninggal dijamin yaitu mana yang lebih besar dari :
 - Persentase (%) Premi yang sudah dibayarkan dikurangi manfaat tahunan dijamin yang sudah dibayarkan;

Tahun Polis ke-	Persentase (%) Premi yang sudah dibayarkan
1	100%
≥2	110%

atau;

- Nilai Tunai.
- Ditambah akumulasi manfaat tahunan dijamin dan akumulasi manfaat tahunan tidak dijamin (jika ada) berikut bunga (apabila manfaat ini tidak diambil); dan bonus akhir Polis (jika ada).



Manfaat akhir Polis

Manfaat akhir Polis akan dibayarkan apabila tertanggung masih hidup hingga akhir Masa Asuransi dan Polis masih berlaku.



Manfaat pembebasan Premi

Manfaat Asuransi tambahan ini memberikan pembebasan Premi apabila Tertanggung menderita Cacat Tetap Total.

Asuransi Tambahan untuk Melengkapi Proteksi Anda



Asuransi Tambahan Payor Benefit

Manfaat Asuransi tambahan ini memberikan pembebasan Premi apabila Pemegang Polis menderita Cacat Tetap Total atau meninggal.

Catatan:

Asumsi imbal hasil yang digunakan untuk mengilustrasikan total manfaat dijamin ditambah dengan manfaat tidak dijamin berkisar antara 5% - 10% per tahun (untuk Polis Rupiah) atau 3% - 9% per tahun (untuk Polis USD).



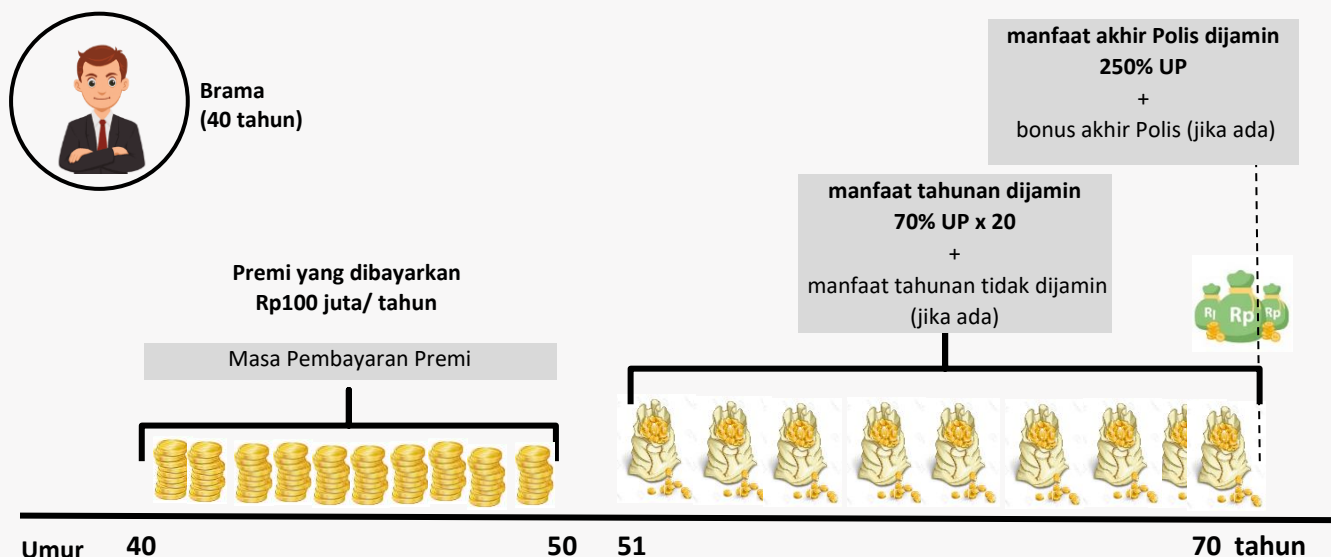
Simulasi Fortuna Income Protection

A. Pemegang Polis dan Tertanggung orang yang sama

Pak Brama (40 tahun) membeli produk asuransi **Fortuna Income Protection** dengan rincian sebagai berikut:

- Premi Dasar tahunan : Rp 100.000.000,-
- Masa Pembayaran Premi : 10 tahun
- Masa Pembayaran Tunai Dijamin : 20 tahun
- Masa Asuransi : 30 tahun
- Uang Pertanggungan (UP) : Rp. 100.000.000,-

Bagaimana **Fortuna Income Protection** bekerja?



Skenario 1

Apabila Pak Brama tetap hidup hingga akhir Masa Asuransi, maka Manfaat Asuransi yang diterima sebagai berikut:

Manfaat Asuransi		Akhir Tahun Polis ke-11 s/d Tahun Polis ke-30	Akhir Tahun Polis ke-30	Total Manfaat Asuransi
Manfaat pembayaran tunai dijamin	Manfaat tahunan dijamin	70% x Rp 100.000.000,- x 20	-	Rp 1.400.000.000,-
	Manfaat akhir Polis dijamin	-	250% x Rp 100.000.000,-	Rp 250.000.000,-
Total Manfaat Dijamin				Rp 1.650.000.000,-
Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ¹	Manfaat tahunan tidak dijamin	Rp 20.000.000,- x 20	-	Rp 400.000.000,-
	Bonus akhir Polis	-	Rp 250.000.000,-	Rp 250.000.000,-
Total Manfaat Tidak Dijamin				Rp 650.000.000,-

Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 1.650.000.000,- + Rp 236.272.000,- (rendah) = Rp 1.886.272.000,-

Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 1.650.000.000,- + Rp 650.000.000,- (sedang) = Rp 2.300.000.000,-

Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 1.650.000.000,- + Rp 1.039.071.000,- (tinggi) = Rp 2.689.071.000,-

Skenario 2

Apabila Pak Brama meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-1, maka Manfaat Asuransi yang diterima sebagai berikut:

Manfaat Asuransi		meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-1	Total Manfaat Asuransi
Manfaat meninggal dijamin (mana yang lebih besar)	100% Premi yang dibayarkan	100% x Rp100.000.000,-	Rp 100.000.000,-
	Nilai Tunai	-	
Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ¹	Bonus akhir Polis	-	-
Total Manfaat Asuransi			Rp 100.000.000,-

Manfaat Asuransi yang dibayarkan berupa manfaat meninggal sebesar Rp100.000.000,- dan Polis menjadi berakhir.



Skenario 3

Apabila Pak Brama meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-8, maka Manfaat Asuransi yang diterima sebagai berikut:

Manfaat Asuransi		meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-8	Total Manfaat Asuransi
Manfaat meninggal dijamin (mana yang lebih besar)	110% Premi yang dibayarkan	$110\% \times \text{Rp } 100.000.000,- \times 8 = \text{Rp } 880.000.000$	Rp 880.000.000,-
	Nilai Tunai	Rp 550.000.000	
Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ¹	Bonus akhir Polis	Rp 130.000.000	Rp 130.000.000,-
Total Manfaat Asuransi			Rp 1.010.000.000,-

Total Manfaat Meninggal: Rp 880.000.000,- + Rp 77.881.000,- (rendah) = Rp 957.881.000,- dan Polis menjadi berakhir.
 Total Manfaat Meninggal: Rp 880.000.000,- + Rp 130.000.000,- (sedang) = Rp 1.010.000.000,- dan Polis menjadi berakhir.
 Total Manfaat Meninggal: Rp 880.000.000,- + Rp 143.462.000,- (tinggi) = Rp 1.023.462.000,- dan Polis menjadi berakhir.

Skenario 4

Apabila Pak Brama meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-12, dengan kondisi Pak Brama telah mengambil manfaat tahunan dijamin di Tahun Polis ke-11 dan 12, maka Manfaat Asuransi yang diterima sebagai berikut:

Manfaat Asuransi		meninggal dunia di akhir Tahun Polis ke-22	Total Manfaat Asuransi
Manfaat meninggal dijamin (mana yang lebih besar)	110% Premi yang dibayarkan – manfaat tahunan dijamin yang telah dibayarkan	$(110\% \times \text{Rp } 100.000.000,- \times 10) - (70\% \times \text{Rp } 100.000.000 \times 2) = \text{Rp } 960.000.000 -$	Rp 960.000.000,-
	Nilai Tunai	Rp 750.961.000,-	
Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ¹	Bonus akhir Polis	Rp 216.791.000,-	Rp 216.791.000,-
Total Manfaat Asuransi			Rp 1.176.791.000,-

Total Manfaat Meninggal: Rp 960.000.000,- + Rp 87.805.000,- (rendah) = Rp 1.047.805.000,- dan Polis menjadi berakhir.
 Total Manfaat Meninggal: Rp 960.000.000,- + Rp 216.791.000,- (sedang) = Rp 1.176.791.000,- dan Polis menjadi berakhir.
 Total Manfaat Meninggal: Rp 960.000.000,- + Rp 244.476.000,- (tinggi) = Rp 1.204.476.000,- dan Polis menjadi berakhir.

Skenario 5

Apabila Pak Brama menderita Cacat Tetap Total di akhir Tahun Polis ke-5, maka Penanggung akan membebaskan Premi pada Tanggal Jatuh Tempo Premi selanjutnya hingga Tahun Polis ke-10 sebesar Rp 100.000.000,- / tahun, dan Polis **Fortuna Income Protection** tetap berlaku.

Skenario 6

Tanggal 1 Januari 2021 : Pak Brama didiagnosa diabetes
 Tanggal 1 Januari 2022 : Pak Brama membeli Polis **Fortuna Income Protection**
 Tanggal 31 Desember 2027 : Pak Brama menderita Cacat Tetap Total yaitu kedua kaki diamputasi yang disebabkan oleh diabetes

Maka:
 Penanggung tidak dapat membebaskan Premi Pak Brama dikarenakan Cacat Tetap Total yang diderita merupakan akibat dari oleh Kondisi Yang Sudah Ada sebelumnya (*Pre-Existing Conditions*). Dalam hal ini, Pak Brama diminta untuk meneruskan pembayaran Polis **Fortuna Income Protection** apabila ingin tetap berlaku.

Skenario 7

Tanggal 1 Mei 2021 : Pak Brama mengalami Kecelakaan yang menyebabkan terputusnya tangan kanan
 Tanggal 10 September 2021 : Pak Brama membeli Polis **Fortuna Income Protection**
 Tanggal 15 Februari 2022 : Pak Brama mengalami Kecelakaan yang menyebabkan terputusnya tangan kiri

Maka:
 Penanggung tidak dapat membebaskan Premi Pak Brama dikarenakan pada saat Kecelakaan yang terakhir hanya menyebabkan cacat sebagian (terputusnya 1 tangan dianggap sebagai cacat sebagian) sedangkan terputusnya 1 tangan lainnya dianggap sebagai Kondisi Yang Sudah Ada sebelumnya (*Pre-Existing Conditions*). Dalam hal ini, Pak Brama diminta untuk meneruskan pembayaran Polis **Fortuna Income Protection** apabila ingin tetap berlaku.

*Sebagai catatan pembebasan Premi karena Cacat Tetap Total dapat ditanggung sepanjang Tertanggung mengalami Cacat Tetap Total setelah Polis berlaku.



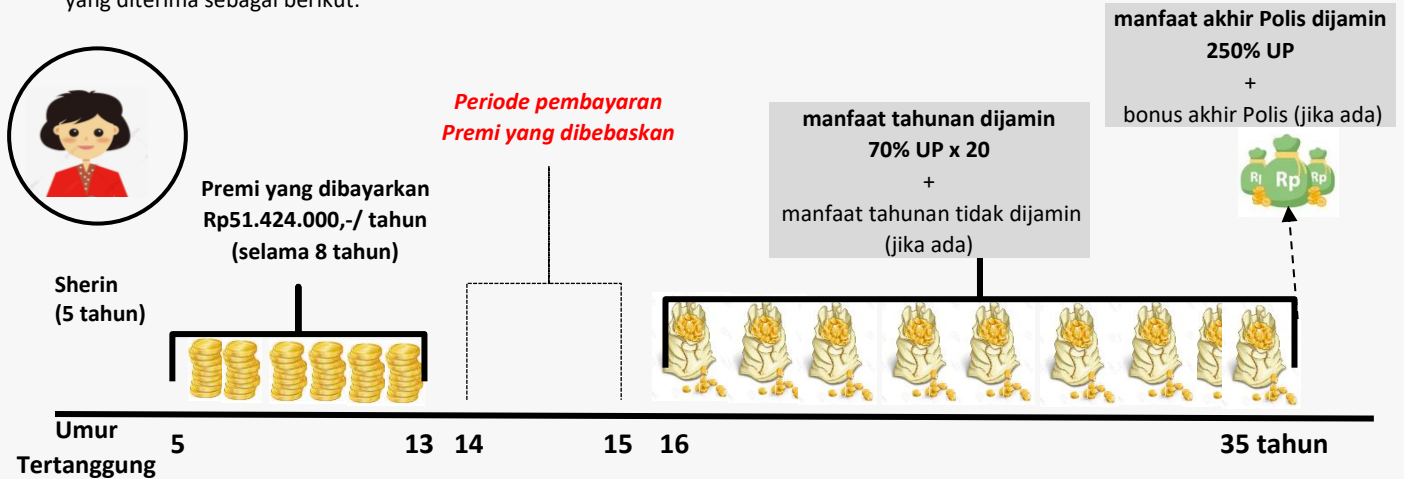
B. Pemegang Polis dan Tertanggung orang yang berbeda

Bu Linda, 35 tahun (Pemegang Polis) membelikan produk asuransi **Fortuna Income Protection** untuk anaknya Sherin, 5 tahun (Tertanggung) dengan rincian sebagai berikut:

- Premi Dasar : Rp 50.000.000,-/ tahun
- Premi Asuransi Tambahan Payor Benefit: Rp 1.424.000,-/ tahun
- Masa Pembayaran Premi : 10 tahun
- Masa Pembayaran Tunai Dijamin : 20 tahun
- Masa Asuransi : 30 tahun
- Uang Pertanggungan : Rp 50.000.000,-

Bagaimana Fortuna Income Protection bekerja?

Skenario 1: Apabila Bu Linda mengalami Kecelakaan hingga Cacat Tetap Total di akhir Tahun Polis ke-8, maka Manfaat Asuransi yang diterima sebagai berikut:



Karena Bu Linda menambahkan manfaat Asuransi Tambahan Payor Benefit pada produk Fortuna Income Protection yang dibeli untuk anaknya, maka ketika terjadi musibah Bu Linda menderita Cacat Tetap Total, pembayaran Premi selanjutnya sejak Tanggal Jatuh Tempo Premi selanjutnya mulai Tahun Polis ke-9 hingga Tahun Polis ke-10 sebesar Rp 51.424.000,- / tahun akan dibebaskan, dan Polis Fortuna Income Protection tetap berlaku.

Dan apabila Sherin tetap hidup hingga akhir Masa Asuransi, maka Manfaat Asuransi adalah sebagai berikut:

Manfaat Asuransi		Akhir Tahun Polis ke-11 s/d Tahun Polis ke-30	Akhir Tahun Polis ke-30	Total Manfaat Asuransi
Manfaat pembayaran tunai dijamin	Manfaat tahunan dijamin	70% x Rp 50.000.000,- x 20	-	Rp 700.000.000,-
	Manfaat akhir Polis dijamin	-	250% x Rp 50.000.000,-	Rp 125.000.000,-
Total Manfaat Dijamin				Rp 825.000.000,-
Manfaat tambahan tidak dijamin (jika ada) ¹	Manfaat tahunan tidak dijamin	Rp 10.000.000,- x 20	-	Rp 200.000.000,-
	Bonus akhir Polis	-	Rp 125.000.000,-	Rp 125.000.000,-
Total Manfaat Tidak Dijamin				Rp 325.000.000,-

Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 825.000.000,- + Rp 118.136.000,- (rendah) = Rp 943.136.000,-
 Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 825.000.000,- + Rp 325.000.000,- (sedang) = Rp 1.150.000.000,-
 Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan adalah: Rp 825.000.000,- + Rp 519.536.000,- (tinggi) = Rp 1.344.536.000,-

Catatan:

- 1) Asumsi manfaat tambahan tidak dijamin yang diilustrasikan di atas menggunakan skenario sedang. Asumsi imbal hasil yang digunakan untuk mengilustrasikan total manfaat dijamin ditambah dengan manfaat tidak dijamin berkisar antara 5% - 10% per tahun (untuk Polis Rupiah) atau 3% - 9% per tahun (untuk Polis USD).
- 2) Manfaat tahunan tidak dijamin dan bonus akhir Polis (jika ada) dapat berbeda (lebih rendah atau lebih tinggi) dari nilai yang tercantum di atas serta tidak dijamin dan akan diumumkan sesuai dengan kebijakan PT AIA FINANCIAL, tergantung pada hasil investasi dan kinerja operasional.
- 3) Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi dan bukan merupakan bagian dari Polis. Hak dan kewajiban sebagai Pemegang Polis / Tertanggung dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lebih lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan dan sebagainya tercantum dalam dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Personal.



Fitur Utama

Umur Masuk	Tertanggung: 1 bulan –70 tahun (ulang tahun terdekat) Pemegang Polis: 18 – 70 tahun (ulang tahun terdekat)																																					
Masa Asuransi	Sesuai dengan Masa Pembayaran Premi ditambah Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin sebagaimana tercantum dalam Data Polis.																																					
	Masa Pembayaran Premi (tahun)	Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin (tahun)	Masa Asuransi (tahun)																																			
	(a)	(b)	(a)+ (b)																																			
	5	15	20																																			
	10	20	30																																			
	15	25	40																																			
	20	30	50																																			
Uang Pertanggungan	Jumlah uang yang tercantum dalam Data Polis yang merupakan nilai perjanjian asuransi.																																					
Premi	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Mata Uang Polis</th> <th>Minimal Premi Dasar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Polis Rupiah</td> <td>Minimal Rp 24 juta/tahun</td> </tr> <tr> <td>Polis USD</td> <td>Minimal USD 3,600/tahun</td> </tr> </tbody> </table>			Mata Uang Polis	Minimal Premi Dasar	Polis Rupiah	Minimal Rp 24 juta/tahun	Polis USD	Minimal USD 3,600/tahun																													
Mata Uang Polis	Minimal Premi Dasar																																					
Polis Rupiah	Minimal Rp 24 juta/tahun																																					
Polis USD	Minimal USD 3,600/tahun																																					
Periode Pembayaran Premi	Bulanan, 3-Bulanan, 6-Bulanan dan Tahunan																																					
Masa Pembayaran Premi	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Umur Masuk Tertanggung (tahun)</th> <th colspan="4">Masa Pembayaran Premi (tahun)</th> </tr> <tr> <th>5</th> <th>10</th> <th>15</th> <th>20</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1 bulan -45 tahun</td> <td>√</td> <td>√</td> <td>√</td> <td>√</td> </tr> <tr> <td>46-50 tahun</td> <td>√</td> <td>√</td> <td>√</td> <td></td> </tr> <tr> <td>51-55 tahun</td> <td>√</td> <td>√</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>56-70 tahun</td> <td>√</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin (tahun)</td> <td>15</td> <td>20</td> <td>25</td> <td>30</td> </tr> </tbody> </table>				Umur Masuk Tertanggung (tahun)	Masa Pembayaran Premi (tahun)				5	10	15	20	1 bulan -45 tahun	√	√	√	√	46-50 tahun	√	√	√		51-55 tahun	√	√			56-70 tahun	√				Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin (tahun)	15	20	25	30
Umur Masuk Tertanggung (tahun)	Masa Pembayaran Premi (tahun)																																					
	5	10	15	20																																		
1 bulan -45 tahun	√	√	√	√																																		
46-50 tahun	√	√	√																																			
51-55 tahun	√	√																																				
56-70 tahun	√																																					
Masa Pembayaran Manfaat Tahunan Dijamin (tahun)	15	20	25	30																																		

Pengecualian

- Manfaat meninggal tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal antara lain karena virus HIV, tindak kejahatan asuransi, melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri.
- Manfaat pembebasan Premi tidak akan berlaku apabila Tertanggung menderita Cacat Tetap Total dalam Masa Pembayaran Premi antara lain karena kondisi yang sudah ada sebelumnya, tertanggung ter-diagnosis AIDS, mempersiapkan diri atau mengambil bagian untuk suatu perlombaan ketangkasan, kecepatan dan sebagainya dengan menggunakan kendaraan bermotor baik di darat, air maupun udara.
Daftar lengkap pengecualian diatur selengkapnya dalam Polis.



Ketentuan Produk

(Syarat dan ketentuan selengkapnya diatur dalam Polis)

A. Biaya- Biaya

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

B. Pinjaman Premi Otomatis

- (1) Apabila Premi yang dinyatakan tertunggak belum dibayarkan oleh Pemegang Polis setelah melewati Masa Leluasa, maka agar Polis tetap berlaku, Penanggung akan memberlakukan Pinjaman Premi Otomatis apabila Nilai Tunai (jika ada) lebih besar atau sama dengan Premi tertunggak beserta bunganya. Periode pembayaran Premi secara otomatis berubah menjadi Premi bulanan.
- (2) Pinjaman Premi Otomatis terdiri dari Premi bulanan tertunggak dan bunganya. Besar bunga majemuk akan ditetapkan dari waktu ke waktu dan dihitung sejak Tanggal Jatuh Tempo sesuai dengan kebijakan Penanggung. *(informasi tingkat suku bunga Pinjaman Premi Otomatis dapat dilihat melalui situs web aia-financial.co.id)*.
- (3) Dalam hal Pinjaman Premi Otomatis berlaku, Pemegang Polis tetap wajib melakukan pembayaran Premi tertunggak beserta bunganya.
- (4) Dalam hal Nilai Tunai (jika ada) menjadi lebih kecil dari Premi yang tertunggak beserta bunganya, maka Polis otomatis akan berakhir. Polis yang telah berakhir tersebut hanya dapat dipulihkan kembali apabila seluruh Premi yang tertunggak beserta bunganya telah dilunasi.
- (5) Penanggung akan memotong Manfaat Asuransi yang Penanggung bayarkan dengan seluruh Premi yang tertunggak beserta bunganya.

C. Pinjaman Polis

- Dalam hal Polis ini memiliki Nilai Tunai, maka Pemegang Polis dapat mengajukan Pinjaman Polis kepada Penanggung dengan ketentuan yang diatur di dalam Polis.
- Pinjaman Polis akan dikenakan bunga majemuk yang besarnya sesuai dengan kebijakan Penanggung. *(informasi tingkat suku bunga Pinjaman Polis dapat dilihat melalui situs web aia-financial.co.id)*

D. Ketentuan Masa Mempelajari Polis (*Free Look Period*)

Apabila Pemegang Polis tidak menyetujui syarat-syarat dan ketentuan yang dinyatakan pada Polis karena alasan apapun, perlindungan asuransi dapat dibatalkan dalam jangka waktu 14 (empat belas) hari kalender sejak Tanggal Berlaku Polis ("Free Look Period"). Atas hal tersebut, Polis secara otomatis menjadi batal sejak Tanggal Berlaku Polis dan tidak ada perlindungan asuransi apapun yang menjadi kewajiban Penanggung kepada Tertanggung. Penanggung akan mengembalikan kepada Pemegang Polis sebesar Premi yang telah dibayarkan, paling lambat dalam waktu 9 (sembilan) hari kerja sejak Formulir Permohonan Pembatalan Polis diterima oleh Penanggung.

Catatan:

Dalam hal terdapat permintaan pembayaran Manfaat Asuransi Dasar dan/atau Manfaat Asuransi Tambahan atau jika Pemegang Polis melakukan transaksi lain sehubungan Polis ini dalam Masa Mempelajari Polis, maka Masa Mempelajari Polis (*Free Look Period*) akan otomatis berakhir.

E. Persyaratan dan Tata Cara

1. Pengajuan asuransi jiwa

- a. Dalam hal mengajukan Asuransi Jiwa, maka Pemegang Polis harus mengisi dan melengkapi dokumen sebagai berikut:
 - Surat Pengajuan Asuransi Jiwa;
 - Kartu Identitas;
 - Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Personal; dan
 - Dokumen pendukung lainnya.
- b. Pengajuan asuransi dinyatakan diterima apabila semua syarat dan ketentuan sudah terpenuhi dan PT AIA FINANCIAL telah menerima Premi pertama sebagai salah satu syarat penerbitan dan berlakunya Polis.



2. Pembayaran Premi

- Pemegang Polis disarankan untuk melakukan pembayaran Premi sesuai jangka waktu yang telah direncanakan diawal untuk mengoptimalkan tercapainya tujuan asuransi Pemegang Polis.
- Pembayaran Premi hanya akan dinyatakan lunas pada tanggal Premi diterima dan tercatat pada rekening PT AIA FINANCIAL sesuai dengan jumlah yang telah ditentukan dalam Polis.
- Premi yang wajib dibayarkan kepada PT AIA FINANCIAL sesuai periode pembayaran Premi yang dipilih, akan dibebankan melalui autodebet Rekening Dana CIMB atau autodebet Kartu Kredit CIMB NIAGA.
- Pembayaran Premi hanya dapat dilakukan secara tahunan, semesteran (6 bulanan), kuartalan (3 bulanan) atau bulanan.

3. Prosedur Pengajuan Klaim



Pengajuan permintaan pembayaran Manfaat Asuransi harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:

- a. Untuk manfaat pembayaran tunai dijamin/ manfaat tambahan tidak dijamin/ manfaat akhir Polis:**
 - i. Polis, khusus untuk manfaat akhir Polis;
 - ii. Formulir Permohonan Manfaat Asuransi asli yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Pihak Yang Mengajukan;
 - iii. Fotokopi tanda bukti diri sah dari Pihak Yang Mengajukan; dan
 - iv. Formulir Surat Kuasa yang telah diisi dengan benar, lengkap, dan ditandatangani oleh Pihak Yang Mengajukan (bila dikuasakan).
- b. Untuk manfaat meninggal:**
 - i. Polis;
 - ii. Fotokopi tanda bukti diri sah dari Anda, Tertanggung, Yang Ditunjuk dan ahli waris Yang Ditunjuk (apabila Yang Ditunjuk Berhalangan), dan kuasanya (bila dikuasakan);
 - iii. Formulir Surat Kuasa yang telah diisi dengan benar, lengkap, dan ditandatangani oleh Pihak Yang Mengajukan (bila dikuasakan);
 - iv. Formulir Isian Klaim Meninggal Dunia asli yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Pihak Yang Mengajukan;
 - v. Formulir Isian Klaim Meninggal Dunia asli yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Dokter;
 - vi. Fotokopi Kartu Keluarga dari Anda, Tertanggung, Yang Ditunjuk dan ahli waris Yang Ditunjuk (apabila Yang Ditunjuk Berhalangan);
 - vii. Surat keterangan kematian Tertanggung dari instansi yang berwenang;
 - viii. Surat Keterangan *visum et repertum* atau surat keterangan otopsi asli dari Dokter yang sah atau Rumah Sakit yang berwenang apabila Tertanggung meninggal karena Kecelakaan;
 - ix. Surat Keterangan asli/legalisir dari Kepolisian apabila Tertanggung meninggal karena Kecelakaan, (jika diperlukan);
 - x. Surat Keterangan kematian asli dari Konsulat Jenderal Republik Indonesia setempat, apabila Tertanggung meninggal di luar negeri; dan
 - xi. Dokumen lain yang dinyatakan perlu oleh Penanggung yang berkaitan dengan permintaan pembayaran Manfaat Asuransi sepanjang tidak bertentangan dengan hukum dan peraturan yang berlaku.

Berkas-berkas permintaan pembayaran manfaat meninggal di atas harus diajukan selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak Tertanggung dinyatakan meninggal.



c. Untuk manfaat pembebasan Premi:

- i. Formulir Surat Kuasa yang telah diisi dengan benar, lengkap, dan ditandatangani oleh Pihak Yang Mengajukan (bila dikuasakan);
- ii. Fotokopi tanda bukti diri sah dari Anda, Tertanggung, Yang Ditunjuk dan Pihak Yang Mengajukan;
- iii. Formulir Isian Klaim untuk Cacat Tetap dan Total yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Pihak Yang Mengajukan;
- iv. Formulir Isian Klaim untuk Cacat Tetap dan Total yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Dokter;
- v. Surat Keterangan dari Dokter yang sah dan berwenang bahwa Tertanggung dinyatakan Cacat Tetap Total;
- vi. Hasil resume selama Perawatan di Rumah Sakit (medical report) untuk klaim Cacat Tetap Total; atau
- vii. Dokumen lain yang dinyatakan perlu oleh Penanggung yang berkaitan dengan permintaan pembayaran Manfaat Asuransi sepanjang tidak bertentangan dengan hukum dan peraturan yang berlaku.

Berkas-berkas permintaan pembayaran manfaat pembebasan Premi di atas harus diajukan selambat-lambatnya dalam waktu 240 (dua ratus empat puluh) hari sejak terjadinya Cacat Tetap Total atas diri Tertanggung.

- Pembayaran Manfaat Asuransi akan dilakukan apabila seluruh berkas-berkas yang disyaratkan telah diterima dengan lengkap dan benar oleh Penanggung.
- Pembayaran Manfaat Asuransi akan dilakukan paling lama 30 hari kalender sejak pengajuan Manfaat Asuransi disetujui oleh Penanggung.
- Persyaratan dokumen untuk pengajuan permintaan pembayaran manfaat asuransi dapat dilihat secara lengkap di dalam Polis asuransi Anda.
- Kunjungi website di www.aia-financial.co.id untuk mengunduh formulir pengajuan *klaim*.

4. Pemulihan Polis

Polis yang berakhir karena Premi belum dibayar lunas setelah lewat Masa Leluasa dan fasilitas Pinjaman Premi Otomatis tidak berlaku atau apabila Nilai Tunai (jika ada) menjadi sama atau lebih kecil dari Pinjaman Polis beserta bunganya dapat diajukan pemulihan Polis dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sejak Polis menjadi berakhir.

Catatan:

Jika pemulihan Polis memerlukan pemeriksaan kesehatan maka biaya pemeriksaan kesehatan sepenuhnya menjadi beban Anda.

5. Pengakhiran Polis / Pengakhiran Asuransi Tambahan

Pemegang Polis dapat mengajukan permohonan pengakhiran Polis atau Asuransi Tambahan dengan cara mengajukan permohonan pengakhiran Polis/Asuransi Tambahan tertulis dan akan berlaku efektif pada saat perubahan tersebut tercatat pada PT AIA FINANCIAL.

F. Tata cara pengaduan pembelian produk

Dalam hal terdapat pengaduan yang ingin disampaikan dalam pembelian produk asuransi, dapat dilakukan melalui:



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



Email ke: id.customer@aia.com



Mengunjungi kantor PT AIA FINANCIAL atau mengunjungi Bancassurance Consultant AIA.



Definisi

Penanggung	PT AIA FINANCIAL
Pemegang Polis	Perorangan atau Badan yang namanya dicantumkan dalam Polis sebagai pihak yang mengadakan perjanjian asuransi ("Anda").
Tertanggung	Perorangan yang atas jiwanya diadakan perjanjian asuransi berdasarkan Polis.
Yang Ditunjuk	Perorangan yang diberi hak untuk menerima Manfaat Asuransi berdasarkan ketentuan hukum yang berlaku sebagaimana dicantumkan dalam Polis.
Premi	Premi adalah sejumlah uang yang Anda bayarkan kepada Penanggung sehubungan dengan penutupan Polis. Premi yang Anda bayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan komisi yang diberikan oleh Penanggung sebagai perusahaan asuransi mitra bank kepada CIMB NIGA dalam rangka <i>bancassurance</i> .
Uang Pertanggungan	Jumlah uang yang tercantum dalam Data Polis yang merupakan nilai perjanjian asuransi.
Nilai Tunai	Sejumlah uang yang akan dibayarkan kepada Anda sesuai dengan Tabel Nilai Tunai sebagaimana tercantum dalam Polis.
Masa Leluasa (Grace Period)	45 (empat puluh lima) hari kalender sejak Tanggal Jatuh Tempo pembayaran Premi.

Risiko

Risiko yang perlu diketahui Pemegang Polis:

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 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.

C. RISIKO PEMBATALAN

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

Disclaimer (penting untuk dibaca)

1. Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum ini dan berhak bertanya kepada petugas pemasar atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum ini.
2. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum ini merupakan penjelasan singkat dari produk Asuransi Jiwa **“Fortuna Income Protection”** dan bukan merupakan bagian dari Polis. Ketentuan lengkap mengenai Produk dapat Anda pelajari pada Polis yang diterbitkan Penanggung dan akan dikirimkan kepada anda setelah proses persetujuan aplikasi.
3. Penanggung dapat menerima dan menolak aplikasi asuransi berdasarkan keputusan Penanggung. Keputusan klaim sepenuhnya merupakan keputusan Penanggung dengan mengikuti ketentuan yang tercantum pada ketentuan Polis **“Fortuna Income Protection” (“Polis”)**.
4. Penanggung akan menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat dan ketentuan Produk dan Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.
5. Informasi lain mengenai biaya, manfaat, risiko dan persyaratan dan tata cara dapat diakses melalui situs web PT AIA FINANCIAL (aia-financial.co.id).

1. Produk asuransi ini adalah produk asuransi milik PT. AIA FINANCIAL serta bukan merupakan produk dan tanggung jawab PT. BANK CIMB NIAGA, Tbk (“CIMB NIAGA”). CIMB NIAGA hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan atau merekomendasikan produk asuransi PT. AIA FINANCIAL. Produk ini tidak dijamin oleh CIMB NIAGA dan tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan perundang-undangan mengenai lembaga penjamin simpanan.
2. CIMB NIAGA tidak bertanggung jawab atas segala informasi serta materi yang dimuat dalam brosur dari produk asuransi ini berikut setiap perubahannya atau dokumen lain yang secara resmi disetujui dan atau dikeluarkan oleh PT. AIA FINANCIAL.

PT AIA FINANCIAL berizin dan diawasi
oleh Otoritas Jasa Keuangan