

PT AIA FINANCIAL

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

AIA Priority Service Line:
T : +62-21 5421 8899
F : +62-21 5421 8699
E : id.priority@aia.com

aia-financial.co.id



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES



Fortuna Infinite Prime Assurance
**Business Class
Solution for Your
Insurance Needs**

aia-financial.co.id

     14041  www.cimbniaga.co.id

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

 **CIMB NIAGA**

AIA at-a-Glance



18 MARKETS

in Asia-Pacific

**Global Principal
Partner of English
Premier League
Club Tottenham
Hotspur**

and partnering with
David Beckham as Global
Brand Ambassador

The only Hongkong-based
international insurance provider and

**100% focused in
Asia-Pacific region**

Operating in

13 big cities

across Indonesia

Covering more than

**1,1 million
individual
and group
customers**

in Indonesia

AIA Indonesia paid

Rp8,9 trillion

insurance claim in 2019*

*Based on AAJI Report Q4 2019



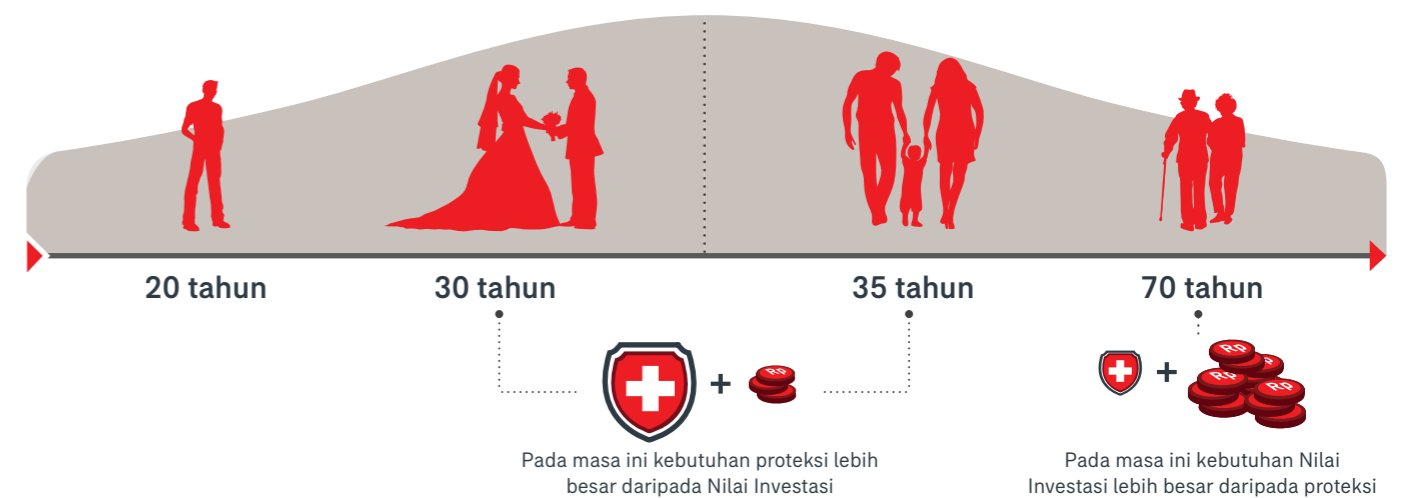
Fortuna Infinite Prime Assurance

Jadikan sukses yang Anda nikmati saat ini menjadi bekal bagi generasi penerus. Demi hidup yang tenteram bagi keluarga tercinta. Rencanakan warisan Anda dengan **FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE**. Dengan fitur dan layanan eksklusif, keluarga dapat menikmati buah kesuksesan Anda, juga dengan ketenangan hati berkat kebutuhan proteksi yang terpenuhi.

FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE merupakan produk asuransi *unit-link* dengan pembayaran Premi berkala yang dapat disesuaikan dengan tujuan finansial Anda.

Kebutuhan proteksi kesehatan
Anda dan keluarga

Kebutuhan proteksi dana
masa pensiun





Memberikan Fitur Eksklusif untuk Pribadi Terpilih

Akses prioritas bagi proteksi dan investasi Anda

- Perlindungan jiwa sampai dengan usia 99 tahun.
- Pilihan Manfaat Asuransi tambahan yang lengkap dan pilihan investasi yang sesuai dengan kebutuhan.

Fleksibilitas dalam menentukan proteksi dan strategi investasi Anda

- Fleksibilitas untuk menambah dan menarik Dana Investasi kapan saja¹.
- Kebebasan melakukan pengalihan sesuai dengan profil risiko¹.
- Nilai proteksi yang dapat disesuaikan dengan tahap kehidupan.

Loyalty Bonus sampai dengan 100% dari Premi Dasar tahun pertama²

Untuk kesetiaan Anda membayar Premi Dasar hingga Tahun Premi ke-10 kami akan memberikan *Loyalty Bonus* maksimal 100% dari Premi Dasar tahun pertama.

Ekstra Alokasi Premi sebesar 5% (Polis Rupiah) dan 3% (Polis US Dollar) dari Premi Dasar tahun pertama²

Untuk konsistensi Anda dalam membayar Premi Dasar mulai Tahun Premi ke-11 dan seterusnya kami akan memberikan Ekstra Alokasi Premi sebesar 5% (Polis Rupiah) atau 3% (Polis US Dollar) dari Premi Dasar tahun pertama.

Layanan prioritas istimewa dalam berasuransi

- **AIA Priority Service Line** yang didedikasikan untuk memberikan kemudahan bagi Anda dalam memperoleh informasi dari tim kami melalui telepon (**62-21 5421 8899**) dan email (**id.priority@aia.com**).
- **Dedicated Case Manager** yang membantu Anda untuk proses pengajuan asuransi.
- **Mobile Doctor Service** yang memberikan kemudahan proses medical *check-up* langsung di tempat yang Anda kehendaki.

Catatan:

1. Ketentuan penarikan dan pengalihan Dana Investasi dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/our-products/saving-investment/fortuna-infinite-prime-assurance.html.
2. Syarat dan ketentuan selengkapnya dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/our-products/saving-investment/fortuna-infinite-prime-assurance.html



Fortuna Infinite Prime Assurance menyediakan rangkaian Asuransi Tambahan³

Lengkapi proteksi Anda dengan Asuransi Tambahan untuk mengantisipasi berbagai risiko yang tak terduga.

| Perlindungan kesehatan berkualitas di seluruh Indonesia hingga ke mancanegara | Perlindungan terhadap Penyakit Kritis sedini mungkin | Perlindungan komprehensif Cacat Tetap Total |
|--|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> • Premier Hospital & Surgical Plus [USD] Perlindungan asuransi kesehatan komprehensif dengan Manfaat Rawat Inap, Manfaat Tindakan Bedah, Manfaat Medis, dan Manfaat Rawat Jalan kelas satu di seluruh dunia, termasuk Amerika Serikat (tergantung Plan yang dipilih), termasuk fasilitas <i>cashless</i> di Indonesia, Malaysia dan Singapura. • Hospital & Surgical Plus [IDR] Perlindungan asuransi kesehatan lengkap dengan Manfaat Rawat Inap, Manfaat Tindakan Bedah, Manfaat Medis dan Manfaat Rawat Jalan di seluruh dunia. • Premier Hospital & Surgical Extra [IDR] Memberikan penggantian biaya perawatan di Rumah Sakit apabila Tertanggung dan/atau Tertanggung Tambahan membutuhkan perawatan akibat Penyakit atau Kecelakaan dengan jumlah penggantian sebagaimana tercantum dalam Deskripsi Manfaat Asuransi Tambahan Premier Hospital & Surgical Extra dan sesuai dengan Ketentuan Polis. | <ul style="list-style-type: none"> • C³ Additional [IDR&USD] Perlindungan terhadap 60 jenis Penyakit Kritis stadium akhir termasuk Angioplasty. • C³ Enhancer (dapat ditambahkan pada C³ Additional) [IDR&USD] Perlindungan terhadap 58 jenis penyakit Kritis stadium Awal, 6 <i>Catastrophic</i> dan 4 Komplikasi diabetes. • Multiple Critical Illness [IDR] Perlindungan Penyakit Kritis hingga 3 Jenis Penyakit Kritis termasuk 2 kali terdiagnosa Penyakit Kanker. • Vital Care [IDR] Perlindungan asuransi penyakit kritis yang komprehensif yang terdiri dari Manfaat Penyakit Kritis Major, Manfaat Penyakit Kritis Intermediate, Manfaat Penyakit Kritis Minor, Manfaat Tindakan Bedah Angioplasty, Manfaat Penyakit Kritis Catastrophic, Manfaat Penyakit Kritis Komplikasi Diabetes, Manfaat Perawatan ICU, Manfaat Pembaruan Penyakit Kritis Minor Kanker dan Manfaat Santunan Penghasilan Bulanan, dengan pilihan masa perlindungan hingga 99 tahun serta beragam pilihan Plan sesuai kebutuhan Anda. • Severity Critical Illness [IDR] Santunan Penyakit Kritis yang akan dibayarkan mulai tahap awal terdiagnosa Penyakit Kritis dengan manfaat hingga 200% UP Severity CI. | <ul style="list-style-type: none"> • Personal Accident [IDR&USD] Perlindungan terhadap Cacat Tetap Total/Sebagian dan meninggal akibat kecelakaan. • Waiver of Premium C³ dan Spouse Waiver C³ [IDR&USD] Perlindungan melalui pembebasan Premi apabila terjadi risiko Cacat Tetap Total akibat kecelakaan maupun Penyakit Kritis terhadap Pemegang Polis. • Waiver of Premium TPD+CI dan Spouse Waiver TPD+CI [IDR&USD] Perlindungan melalui pembebasan Premi apabila terjadi risiko Cacat Tetap Total maupun Penyakit Kritis terhadap Pemegang Polis. |

Catatan:

3. Pilihan Asuransi Tambahan disesuaikan berdasarkan jenis Mata Uang Polis yang dipilih. Nasabah dapat memilih salah satu atau lebih Asuransi Tambahan di atas dengan pengenaan Biaya Asuransi Tambahan yang dipotong pada Nilai Akun sebagaimana diatur dalam Polis.



Donna
(50 tahun, Tidak Merokok)

Ilustrasi Manfaat

Donna menginginkan perlindungan asuransi untuk menjaga kualitas hidup keluarganya apabila terjadi suatu risiko pada dirinya. Di sisi lain, ia juga berencana menginvestasikan sebagian penghasilannya untuk meningkatkan aset yang dimilikinya. Serta, ia juga ingin menjaga kualitas hidup keluarganya apabila terjadi suatu risiko padanya. Maka Donna memutuskan untuk membeli FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE dengan rincian pertanggungungan:

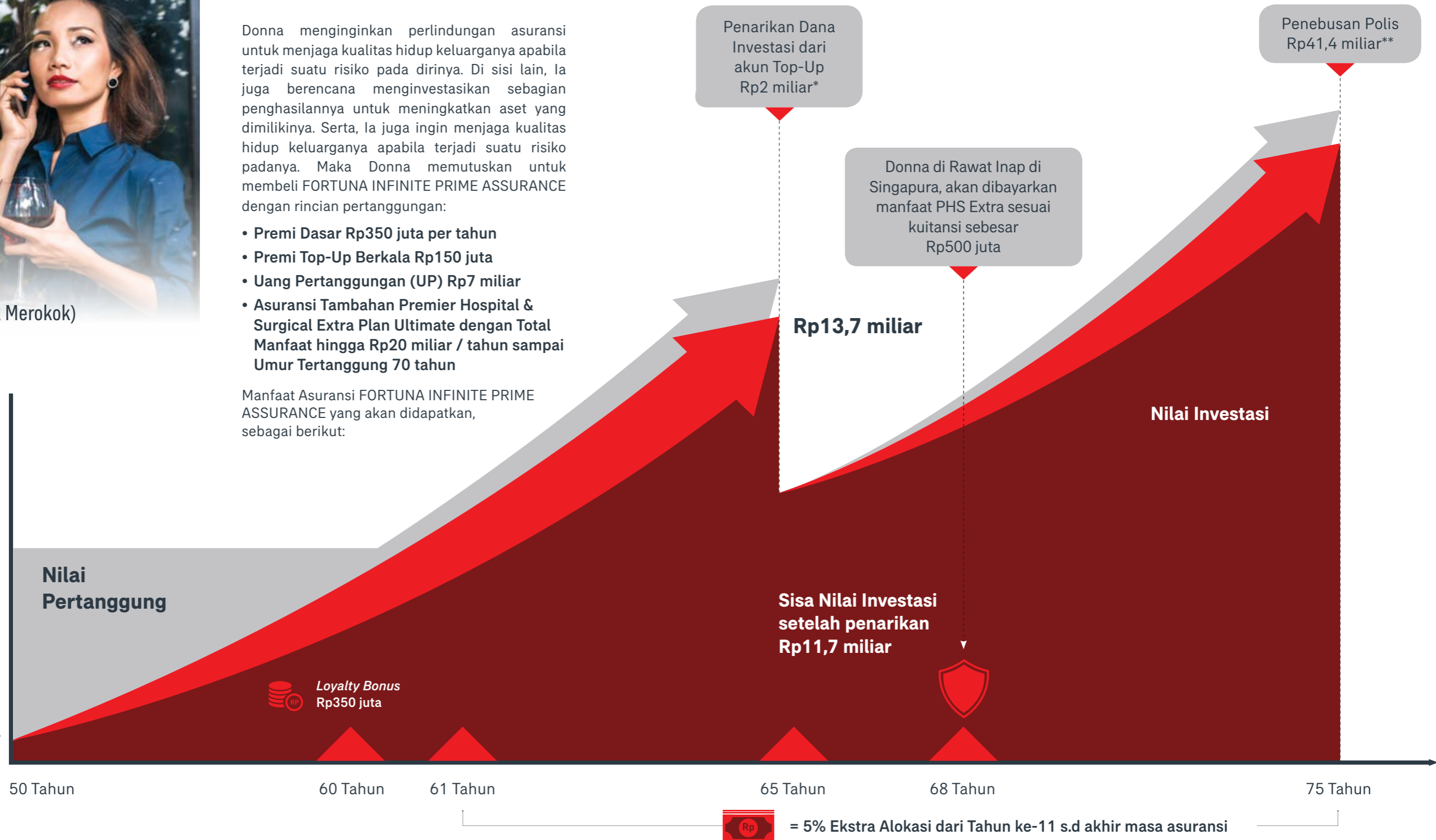
- Premi Dasar Rp350 juta per tahun
- Premi Top-Up Berkala Rp150 juta
- Uang Pertanggungungan (UP) Rp7 miliar
- Asuransi Tambahan Premier Hospital & Surgical Extra Plan Ultimate dengan Total Manfaat hingga Rp20 miliar / tahun sampai Umur Tertanggung 70 tahun

Manfaat Asuransi FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE yang akan didapatkan, sebagai berikut:

Manfaat Asuransi

Uang Pertanggungungan
Rp7 miliar

Nilai Akun Premi Dasar
Rp109,5 juta



Catatan:

- Asumsi tingkat investasi untuk IDR Equity Fund 10% per tahun, Premi Dasar dibayarkan terus-menerus (tanpa cuti Premi).
- Donna mendapatkan *Loyalty Bonus* sebesar Rp350 juta di Tahun Polis ke-10 dan Ekstra Alokasi Premi sebesar Rp17,5 juta dari Tahun Polis ke-11 s.d akhir Masa Asuransi (selama Premi Dasar dibayarkan terus-menerus).

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah.
- Perhitungan Nilai Unit akan dilakukan setiap hari kerja, Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan, pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.

- 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 Pertanggungungan, asumsi tingkat hasil investasi dan sebagainya tercantum dalam dokumen ilustrasi.

- * Penarikan dari Nilai Akun Premi Top-Up sebesar Rp2 miliar sehingga sisa Nilai Investasi menjadi Rp11,7 miliar, yang terdiri dari Rp8,6 miliar Nilai Akun Premi Dasar dan Rp3,1 miliar Nilai Akun Premi Top-Up.
- ** Penebusan Polis dengan biaya Penebusan Polis sebesar 0%. Nilai Investasi yang diterima sebesar Rp41,4 miliar, yang terdiri dari Rp29,1 miliar Nilai Akun Premi Dasar dan Rp12,3 miliar Nilai Akun Premi Top-Up.



Adam
(40 tahun, Tidak Merokok)

Ilustrasi Manfaat

Adam menikah dan memiliki putri. Bekerja sebagai eksekutif di salah satu perusahaan multinasional di Jakarta, Adam ingin membuat perencanaan keuangan untuk mempersiapkan dana pendidikan putrinya serta perlindungan untuk pengganti pendapatan, apabila terjadi risiko pada dirinya.

Adam memutuskan membeli FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE dengan rincian:

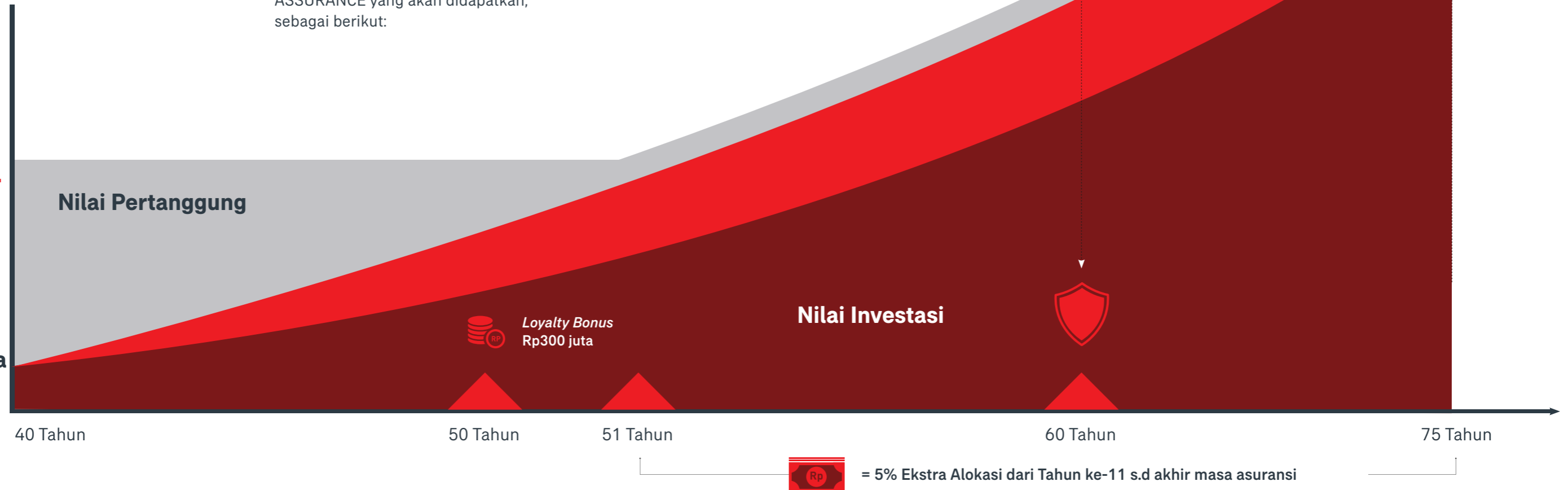
- Premi Dasar Rp300 juta per tahun
- Uang Pertanggungan (UP): Rp10 miliar
- UP meninggal akibat kecelakaan Rp2 miliar
- Asuransi Tambahan Vital Care Plan Ultimate - 70 tahun, Uang Pertanggungan Rp2 miliar
- Waiver of Premium C³

Manfaat Asuransi FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE yang akan didapatkan, sebagai berikut:

Manfaat Asuransi

Uang Pertanggungan
Rp10 miliar

Nilai Akun Premi Dasar
Rp104,4 juta



Adam didiagnosa Penyakit Kritis (Stroke), akan dibayarkan santunan Penyakit Kritis Major Rp2 miliar dan Manfaat Santunan Penghasilan Bulanan*

Risiko tutup usia akibat kecelakaan, keluarga mendapatkan santunan Rp44,1 miliar**

Catatan:

- Asumsi tingkat investasi untuk IDR Equity Fund 10% per tahun, Premi Dasar dibayarkan terus-menerus (tanpa cuti Premi) dan tidak pernah melakukan penarikan Nilai Akun sebelumnya.
- Adam mendapatkan Loyalty Bonus sebesar Rp300 juta di Tahun Polis ke-10 dan Ekstra Alokasi Premi sebesar Rp15 juta dari Tahun Polis ke-11 s.d akhir Masa Asuransi (selama Premi Dasar dibayarkan terus-menerus).

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah.
- Perhitungan Nilai Unit akan dilakukan setiap hari kerja, Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan, pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.

- 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, asumsi tingkat hasil investasi dan sebagainya tercantum dalam dokumen ilustrasi.

* Manfaat Santunan Penghasilan Bulanan akan dibayarkan sebesar 1% dari Uang Pertanggungan Vital Care setiap bulan selama 100 bulan jika Tertanggung terdiagnosa Penyakit Kritis Major.

** Risiko tutup usia akibat kecelakaan sebesar Rp44,1 miliar, yang terdiri dari Nilai Pertanggungan sebesar Rp1,5 miliar (5 kali Premi Dasar Tahunan), ditambah Nilai Investasi sebesar Rp40,6 miliar (yang terdiri dari Nilai akun Premi Dasar) dan ditambah Uang Pertanggungan meninggal akibat kecelakaan sebesar Rp2 miliar



Ilustrasi Manfaat AIA Vitality



Thomas

(40 tahun, Tidak Merokok)

Thomas membeli FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE dan memutuskan bergabung dengan AIA Vitality dengan rincian:

- Premi Dasar Rp400 juta per tahun
- Uang Pertanggungan (UP): Rp10 miliar
- Asuransi Tambahan Premier Hospital & Surgical Extra Plan Ultimate - 70 tahun
- Asuransi Tambahan Vital Care Uang Pertanggungan Rp5 miliar Plan Ultimate - 70 tahun

Manfaat cashback yang akan didapatkan karena bergabung dengan AIA Vitality sebagai berikut:

| Status AIA Vitality | Cashback (Usia Tertanggung 41 - 70 tahun) ⁶ |
|---------------------|--|
| PLATINUM | Rp40.400.000 |
| GOLD | Rp20.200.000 |
| SILVER | Rp10.100.000 |
| BRONZE | 0 |
| NON-AIA VITALITY | 0 |

Catatan:

4. Biaya keanggotaan AIA Vitality sebesar Rp50.000 per bulan / Rp600.000 per tahun, akan ditagihkan dan dapat dibayar bersamaan dengan Polis Anda.
5. Syarat dan Ketentuan selengkapnya dapat dilihat di Ketentuan AIA Vitality Program. Pembayaran manfaat AIA Vitality Program akan dialokasikan ke dalam Nilai Akun Premi Top Up setiap awal tahun Polis tanpa dikenakan Biaya Top Up.
6. Manfaat cashback yang di bayarkan hanya sampai Usia Tertanggung 70 tahun, sehubungan asuransi tambahan Premier Hospital & Surgical Extra dan Vital Care berakhir.

Dengan bergabung dengan AIA Vitality, Anda akan mendapatkan Pengalaman Menyenangkan untuk Hidup Lebih Sehat, Lebih Lama dan Lebih Baik

AIA Vitality adalah program untuk membantu mengubah gaya hidup Anda menjadi lebih sehat dengan cara yang menyenangkan dari AIA. AIA Vitality akan memberikan pengetahuan, motivasi dan reward untuk gaya hidup lebih sehat.

Dengan tergabung di AIA Vitality⁴, Anda berhak mendapatkan *cashback*⁵ yang besarnya sesuai dengan Status AIA Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan AIA Vitality Program. *Cashback* akan diberikan apabila Anda menambahkan Asuransi Tambahan **Premier Hospital & Surgical Extra** dan/atau **Vital Care** ke dalam Polis Asuransi **FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE**.

Premier Hospital & Surgical Extra

Cashback akan diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan Plan Premier Hospital & Surgical Extra, dengan atau tanpa AIA Health Value dan Status AIA Vitality Program pada setiap akhir Tahun Keanggotaan AIA Vitality Program.

Vital Care

Cashback akan diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan Umur Tertanggung pada saat Tanggal Berlaku Polis, Masa Asuransi Vital Care, Uang Pertanggungan Vital Care, Plan Vital Care dan Status AIA Vitality Program pada setiap akhir Tahun Keanggotaan AIA Vitality Program.



Info selengkapnya: bit.ly/AIAVitalityID



Q&A Fortuna Infinite Prime Assurance

Siapakah yang dapat memiliki FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE?

- FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE dapat dimiliki oleh Tertanggung yang berusia antara 18 – 70 tahun dan Pemegang Polis minimal berusia 18 tahun.

Berapa lama masa asuransi FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE?

- FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE melindungi seumur hidup (sampai dengan usia 99 tahun).

Tersedia dalam mata uang apa sajakah AIA INFINITE PLUS ASSURANCE?

- FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE tersedia dalam mata uang Rupiah dan US Dollar.

Apakah yang membedakan FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE dengan produk lainnya?

- FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE merupakan solusi perencanaan keuangan dengan fitur-fitur serta layanan eksklusif, antara lain:
 1. Memiliki konsep pertanggung *Level Sum Assured*⁷ yang dapat membantu Anda dalam memenuhi kebutuhan proteksi dan segala prioritas serta tujuan keuangan Anda.
 2. Proteksi Anda akan tetap berjalan walaupun Nilai Investasi Anda tidak cukup membayar biaya-biaya yang timbul, selama Anda membayar Premi di 10 Tahun Polis pertama⁸.
 3. Anda akan menikmati manfaat *Loyalty Bonus* pada Tahun Premi ke-10 sampai dengan 100% dari Premi Dasar tahun pertama serta Ekstra Alokasi Premi mulai Tahun Premi ke-11 sebesar 5% (Polis Rupiah) atau 3% (Polis US Dollar) dari Premi Dasar tahun pertama sampai dengan akhir Masa Asuransi⁸.

Catatan:

7. Konsep pertanggung *Level Sum Assured* adalah konsep dimana besaran pertanggung yang didapat akan berubah menyesuaikan dengan usia Polis.

8. Syarat dan ketentuan selengkapnya dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/our-products/saving-investment/fortuna-infinite-prime-assurance.html

Berapakah Premi, minimal Uang Pertanggung dan biaya yang dikenakan?

- Minimal Premi Dasar⁹ adalah Rp120 juta / USD12.000 per tahun atau Rp10 juta / USD1.000 per bulan. Minimal Uang Pertanggung adalah Rp5 miliar / USD500.000, adapun biaya-biaya yang dikenakan atas polis antara lain:
 - Biaya Akuisisi sebesar 50% dari Premi Dasar tahunan dan hanya dikenakan di tahun pertama.
 - Biaya Asuransi dihitung berdasarkan umur, jenis kelamin, status merokok, dan Nilai Pertanggung selama masa asuransi.
 - Biaya Administrasi sebesar Rp35.000 / USD5 per bulan.
 - Biaya Top-Up sebesar 3% dari Premi Top-Up
 - Bebas biaya pengalihan untuk 5 kali transaksi pengalihan dalam satu tahun polis, pengalihan selanjutnya dikenakan biaya sebesar 0,5% dari dana yang dialihkan atau minimal Rp25.000 /USD2,5 per transaksi.
 - Biaya Cuti Premi sebesar 10% dari Premi Dasar Jatuh Tempo terakhir yang dikenakan mulai tahun ke-2 sampai dengan tahun ke-7.
 - Biaya Pemeliharaan per tahun sebesar 3,5% (Polis Rupiah) / 3% (Polis USD) yang dikenakan terhadap Nilai Akun Premi Dasar.
 - Biaya Penebusan Polis akan dikenakan berdasarkan tabel dibawah:

| Tahun Polis | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8+ |
|-------------------------------|-----|-----|-----|-----|-----|-----|----|----|
| % dari Nilai Akun Premi Dasar | 65% | 50% | 40% | 30% | 20% | 10% | 5% | 0% |

Apakah nasabah akan tetap berhak mendapatkan *Loyalty Bonus* apabila ada Premi tertunggak sebelum tahun ke-10, dan kapankah *Loyalty Bonus* tersebut akan dibayarkan?

- Anda akan tetap berhak mendapatkan *Loyalty Bonus* walaupun ada Premi tertunggak sebelum tahun ke-10. Jika hal tersebut terjadi maka pembayaran *Loyalty Bonus* akan tertunda sepanjang periode Premi yang tertunggak.

Apakah nasabah tetap berhak atas Ekstra Alokasi Premi jika ada tagihan Premi yang tertunggak?

- Anda akan tetap berhak atas Ekstra Alokasi Premi jika telah membayarkan seluruh Premi Dasar tertunggak. Ekstra Alokasi yang diperhitungkan hanya berdasarkan Premi Dasar yang Jatuh Tempo, sehingga total Premi yang dibayarkan untuk pelunasan Premi tertunggak tidak akan diperhitungkan.

Apakah nasabah tetap berhak atas Ekstra Alokasi Premi jika terdapat penarikan dari Nilai Akun Premi Dasar¹⁰?

- Anda akan tetap berhak tetapi harus mengembalikan total penarikan Nilai Akun Premi Dasar ditambah biaya administrasi (3% dari total penarikan Nilai Akun Premi Dasar). Sedangkan yang diperhitungkan atas Ekstra Alokasi Premi, hanya Premi Dasar yang Jatuh Tempo.

Apa saja manfaat asuransi FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE¹¹?

Manfaat Meninggal

Mana yang lebih besar antara:

- Nilai Pertanggung (Uang Pertanggung dikurangi akumulasi penarikan Nilai Akun Premi Dasar dikurangi Nilai Akun Premi Dasar); atau
- 5 (lima) kali Premi Dasar tahunan.

Manfaat Investasi

- Sebesar Nilai Akun¹² yang terbentuk dari Premi Dasar dan Premi Top-Up (jika ada) yang diinvestasikan.

Apa saja pengecualian dari FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE?

- Manfaat Asuransi tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal disebabkan karena melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri atau tindakan lainnya yang memiliki tujuan yang sama dengan bunuh diri dalam waktu 2 (dua) tahun sejak Tanggal Berlaku Polis.

RISIKO-RISIKO

Risiko Pasar/Risiko Berkurangnya Harga Unit Penyertaan

Risiko penurunan harga instrumen investasi akibat pergerakan harga pasar dapat mengurangi Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan.

Risiko Likuiditas

Nilai penarikan (sebagian/seluruhnya) tergantung kepada likuiditas dari portofolio dan jumlah penarikan. Jika penarikan dilakukan secara bersamaan, oleh hampir sebagian besar atau seluruh Pemegang Unit Penyertaan, maka hal ini dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih karena investasi dalam portofolio harus segera dijual/dilikuidasi ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan, yang dapat mengakibatkan penurunan nilai investasi pada portofolio.

Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik 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.

Risiko Kredit

Pemegang Polis akan terpapar pada Risiko Kredit Penanggung sebagai penyeleksi risiko dari produk asuransi. Risiko kredit berkaitan dengan kemampuan membayar kewajiban Penanggung terhadap nasabahnya. Penanggung telah berhasil mempertahankan kinerjanya untuk melebihi jumlah minimal kecukupan modal yang ditentukan oleh pemerintah.

Risiko Penarikan dan Penebusan

Penarikan dana sebagian tidak diperkenankan sampai periode tertentu. Jika penebusan polis terjadi sebelum Tanggal Jatuh Tempo, nasabah akan menerima pengembalian dalam bentuk Nilai Tebus. Nilai Tebus dihitung berdasarkan perhitungan jumlah Unit yang telah terbentuk dengan Harga Unit yang berlaku, setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang berlaku.

Risiko Pajak

Kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku, transaksi penarikan atau penebusan Polis akan dikenakan Pajak sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan

Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga seperti perantara perdagangan efek (broker), agen penjualan, bank kustodi (*custodian*), manajer investasi (*fund manager*) dan situasi *force majeure* (termasuk namun tidak terbatas pada bencana alam, kebakaran, kerusakan dan lain-lain).

Risiko Nilai Tukar

Untuk produk asuransi yang menggunakan mata uang asing, Premi dan Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan akan menggunakan mata uang asing yang bersangkutan. Besaran manfaat polis yang dibayarkan dalam mata uang asing akan tergantung pada nilai tukar yang berlaku pada saat itu dan memiliki kemungkinan perbedaan nilai tukar yang tinggi. Produk asuransi jiwa dalam mata uang asing akan bergantung pada fluktuasi nilai tukar, yang dapat menyebabkan potensi dan risiko.

Risiko Klaim

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

Risiko Operasional

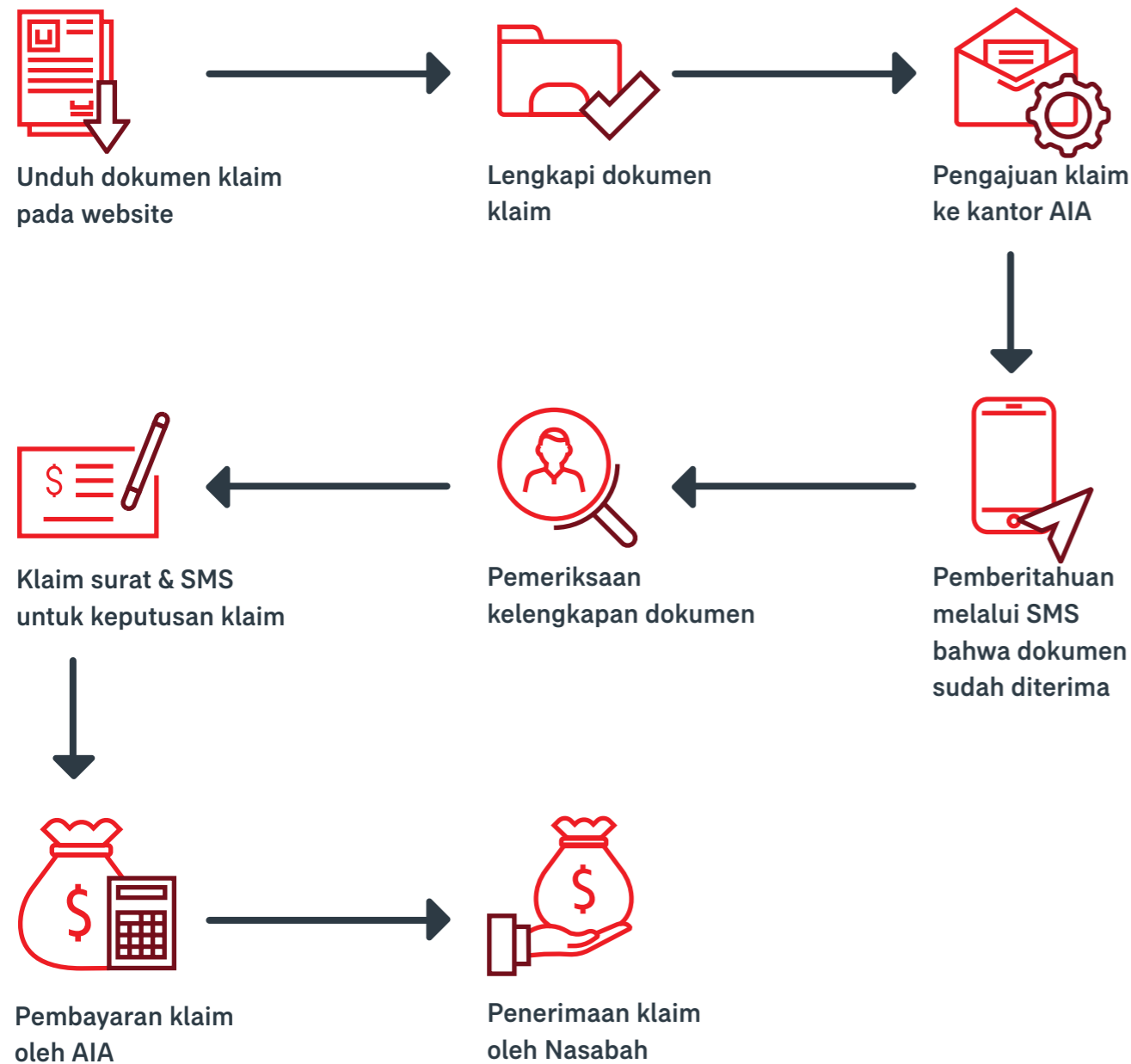
Risiko Operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Perusahaan.

Bank Kustodian yang ditunjuk adalah yang telah memiliki sertifikasi jasa layanan kustodian yang menyimpan surat berharga dan aset lainnya, termasuk pembayaran Nilai Akun dan Dividen, juga menghitung Nilai Unit. Besarnya dana pada setiap waktu akan tergantung pada Nilai Unit dilakukannya setiap hari kerja atau periode lain yang dapat ditetapkan kemudian oleh PT AIA FINANCIAL.

Catatan:

- 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 kerjasama bancassurance.
- Penarikan dari Nilai Akun Premi Dasar tidak dapat dilakukan pada 7 Tahun Polis pertama.
- Ketentuan Manfaat Asuransi diatur selengkapnya di dalam Polis. Permintaan pembayaran Manfaat Asuransi (klaim) dilakukan oleh Nasabah kepada PT AIA FINANCIAL selaku Penanggung.
- Nilai Akun adalah nilai dari total unit yang terbentuk pada suatu saat tertentu, yang terdiri dari Nilai Akun Premi Dasar dan Premi Top-Up, jika ada.

Prosedur Pengajuan Klaim¹³



Catatan :

¹³ Informasi lengkap mengenai prosedur pengajuan klaim dapat dilihat di website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).

Masa Mempelajari Polis

Pemegang Polis mempunyai hak untuk mempelajari Polis dalam masa *Free Look* 14 (empat belas) hari kalender sejak tanggal Polis diterima oleh Pemegang Polis. Apabila dalam jangka waktu tersebut Pemegang Polis tidak menyetujui syarat dan ketentuan yang tercantum dalam Polis karena alasan apapun, perlindungan asuransi dapat dibatalkan dengan cara mengembalikan Polis asli ke Penanggung. Atas hal tersebut, Polis secara otomatis menjadi batal sejak Tanggal Berlaku Polis dan tidak ada perlindungan asuransi apapun yang menjadi kewajiban Penanggung kepada Pemegang Polis. Penanggung akan mengembalikan kepada Pemegang Polis seluruh Premi setelah dikurangi dengan Biaya Administrasi *Free Look* (terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan), (jika ada).

Tentang AIA

AIA Group Limited dan anak perusahaannya (secara bersama-sama disebut sebagai "AIA" atau "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 hampir 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 di seluruh 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 di Indonesia

PT AIA FINANCIAL ("AIA") merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang 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 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.

PENTING! Brosur/dokumen ini bukan merupakan bagian dari Polis asuransi dan tidak mengikat. Informasi dalam brosur ini disediakan serta dibuat ringkas dan sejelas mungkin oleh PT AIA FINANCIAL hanya untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini. Karena Polis memuat segala persyaratan dan ketentuan secara lengkap dan terperinci, maka penafsiran terakhir dari segala peraturan atau pengajuan klaim ditentukan berdasarkan apa yang tercantum pada Polis.

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.

Direferensikan oleh :

 **CIMB NIAGA**

Underwritten by :



Grafik Kinerja Investasi

IDR Fixed Income Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



IDR Equity Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



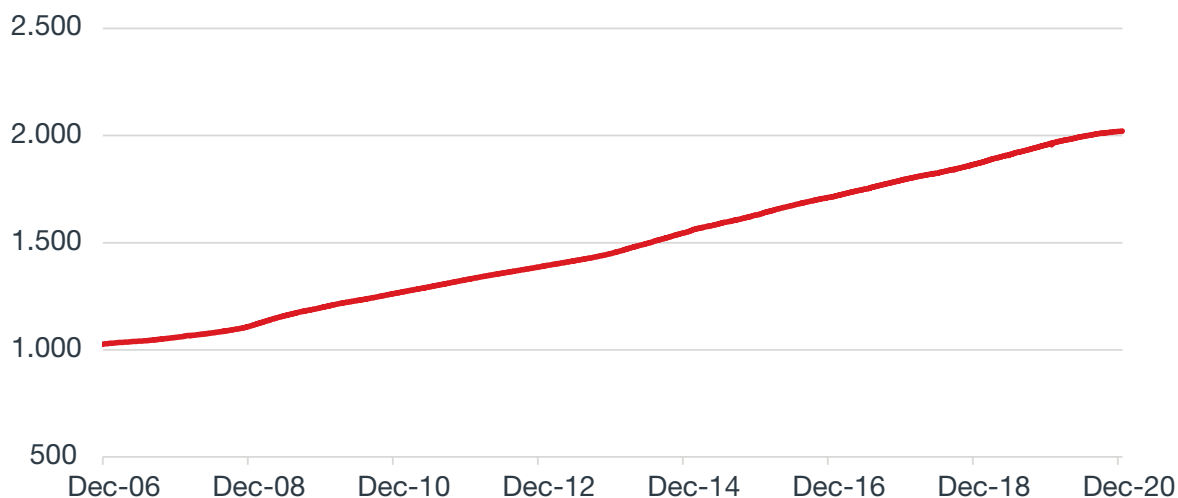
USD Fixed Income Fund

Nilai unit (NAB) dalam USD



IDR Money Market Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



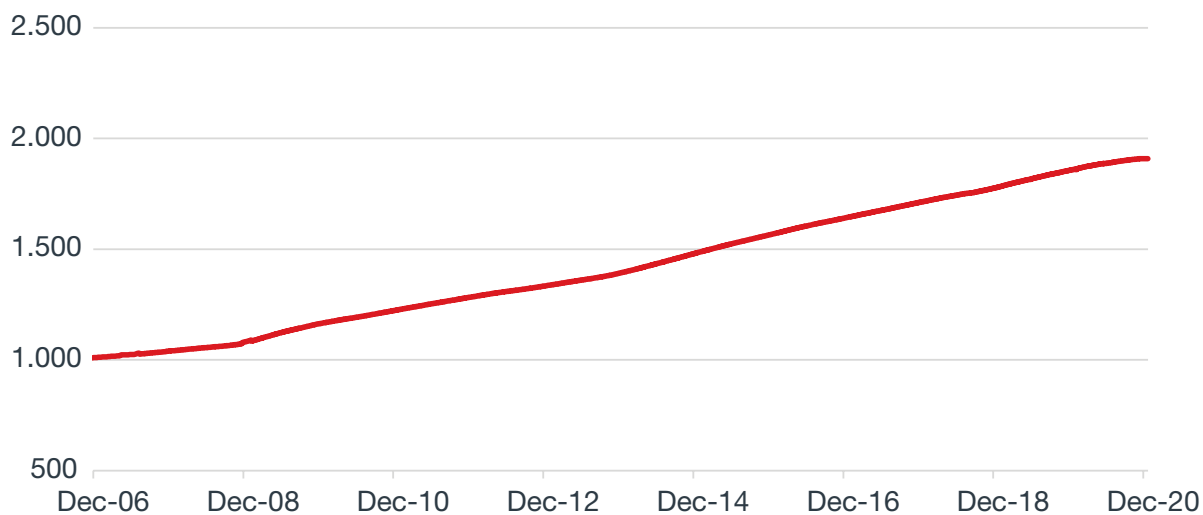
IDR Balanced Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



IDR Dana Berkah Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



IDR China India Indonesia Equity Fund

Nilai unit (NAB) dalam IDR



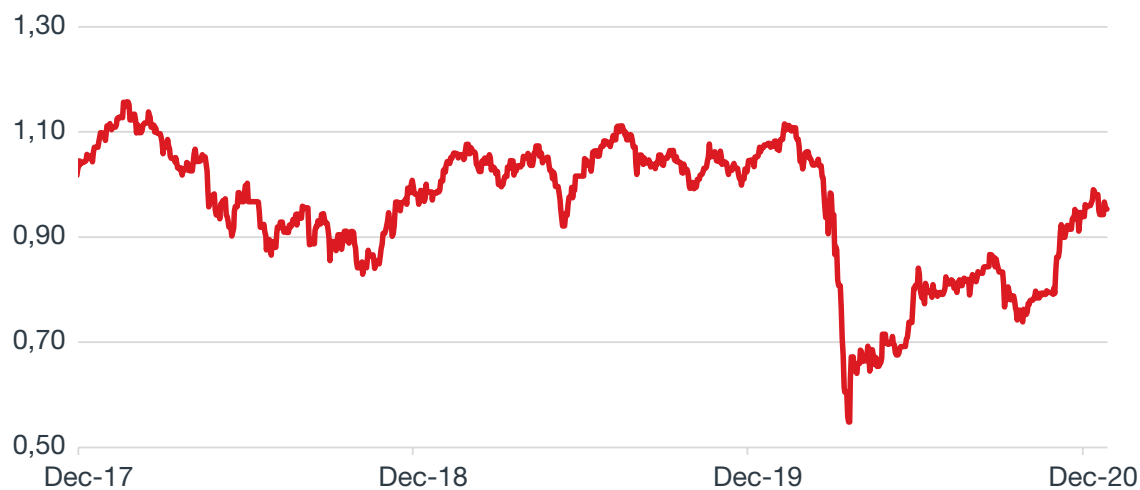
USD Global Growth Opportunity Equity Fund

Nilai unit (NAB) dalam USD



USD Onshore Equity Fund

Nilai unit (NAB) dalam USD



Pilihan Jenis Investasi

Apapun tujuan Anda, baik mengembangkan dana untuk pendidikan buah hati, mempersiapkan dana hari tua, ataupun menabung untuk warisan, FORTUNA INFINITE PRIME ASSURANCE memiliki 9 pilihan jenis investasi yang tersedia dalam mata uang Rupiah (IDR) ataupun US Dollar (USD).

Tentukan pilihan investasi sesuai dengan profil risiko dan hasil investasi yang Anda inginkan.

| Pilihan Jenis Investasi | Strategi Investasi & Tingkat Risiko | Biaya Pengelolaan Investasi (per tahun) |
|---|--|---|
| IDR Equity Fund | Investasi pada saham-saham terpilih dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang lebih optimal | 2,10% |
| IDR China India Indonesia Equity Fund | Investasi terutama dalam manajemen portofolio saham dari perusahaan-perusahaan yang memiliki eksposur ekonomi ke Cina/ India dan Indonesia, dengan porsi saham terbesar di Indonesia untuk memperoleh tingkat pertumbuhan modal jangka panjang. | 2,00% |
| IDR Balanced Fund | Investasi strategis pada saham-saham terpilih dengan tingkat risiko relatif tinggi dan pada surat berharga pendapatan tetap dengan tingkat risiko menengah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang optimal. | 1,65% |
| IDR Fixed Income Fund | Investasi aktif pada surat berharga pendapatan tetap bermata uang Rupiah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal. | 1,65% |
| IDR Dana Berkah Fund | Investasi pada instrumen pasar uang berbasis Syariah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang optimal. | 1,65% |
| IDR Money Market Fund | Investasi aktif pada surat berharga pasar uang jangka pendek bermata uang Rupiah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang relatif stabil dan optimal. | 1,65% |
| USD Global Growth Opportunity Equity Fund | Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi secara luas di seluruh negara baik negara maju maupun negara berkembang dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang optimal. | 2,10% |
| USD Fixed Income Fund | Investasi pada surat berharga pendapatan tetap bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan tingkat risiko menengah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang menarik. | 1,45% |
| USD Onshore Equity Fund* | Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan terdiversifikasi secara luas di pasar saham Indonesia dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang optimal | 2,10% |

*USD Onshore Equity Fund utamanya berinvestasi pada saham-saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (BEI) dalam mata uang Rupiah. Perubahan Nilai Aktiva Bersih (NAB) disebabkan oleh pergerakan harga pasar efek dalam portofolio dan/atau pergerakan nilai tukar Rupiah terhadap mata uang US Dollar. Anda harus mempertimbangkan profit risiko, jangka waktu investasi, dan tujuan investasi sebelum berinvestasi pada USD Onshore Equity Fund

**FORTUNA INFINITE
PRIME ASSURANCE**