



Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum Fortuna Golden Plan

Penanggung	PT AIA FINANCIAL	Jenis Produk	Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (PAYDI) – Unit Link
Nama Produk	Fortuna Golden Plan	Mata Uang	Dolar Amerika Serikat

Fortuna Golden Plan merupakan produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi (PAYDI) atau produk asuransi Unit Link yang diterbitkan oleh PT AIA FINANCIAL yang merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia yang terdaftar di dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan produk ini telah mendapat otorisasi dari dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. **Fortuna Golden Plan** memberikan manfaat meninggal dan manfaat investasi. Berikut ini adalah Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum **Fortuna Golden Plan**. Harap dibaca dan dipelajari dengan teliti.

PENTING: Anda dapat berkonsultasi dengan perencana/penasehat keuangan sebelum berkomitmen untuk membeli produk asuransi ini. Namun apabila Anda memilih untuk tidak melakukannya, maka Anda bertanggung jawab penuh dalam memastikan bahwa produk ini telah sesuai dengan kebutuhan dan tujuan asuransi Anda.

Fitur Utama Asuransi Unit Link

- **Umur Masuk** Tertanggung: 18 – 70 tahun
Pemegang Polis: minimal 18 tahun
- **Masa Pertanggung** Sampai dengan Umur Tertanggung 99 tahun
- **Masa Pembayaran Premi** 5 tahun dan 10 tahun
- **Minimal Uang Pertanggung** USD50.000
- **Proporsi Premi Asuransi – Investasi (%)** Masa Pembayaran Premi 5 tahun

Tahun	Biaya Akuisisi	Alokasi Investasi
1	15%	85%
2+	0%	100%

Masa Pembayaran Premi 10 tahun

Tahun	Biaya Akuisisi	Alokasi Investasi
1	20%	80%
2+	0%	100%

- **Minimal Premi** Premi Dasar

Periode Pembayaran	US Dolar
Tahunan	10.000
6-Bulanan	5.000
3-Bulanan	2.500
Bulanan	850

Premi Top Up Berkala

Periode Pembayaran	US Dolar
Tahunan	100
6-Bulanan	60
3-Bulanan	30
Bulanan	10

Premi Top Up Tunggal
USD100

Manfaat Asuransi

Manfaat Asuransi terdiri dari:

(1) Manfaat Meninggal

Apabila Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi, maka akan dibayarkan Manfaat Meninggal maksimal sebesar 100% Uang Pertanggung sesuai dengan ketentuan dalam Polis.

(2) Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan

Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan sebesar Manfaat Meninggal akan dibayarkan apabila dalam Masa Asuransi sampai dengan Umur 70 tahun, Tertanggung meninggal akibat kecelakaan dalam waktu 90 hari kalender sejak tanggal Kecelakaan sebagaimana diatur dalam Polis dengan ketentuan:

Umur Tertanggung pada saat meninggal akibat Kecelakaan	Maksimal Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan
18 tahun s/d 70 tahun	USD250.000



(3) Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan dalam Transportasi Umum

Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan dalam Transportasi Umum sebesar Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan akan dibayarkan apabila dalam Masa Asuransi sampai dengan Umur 70 tahun, Tertanggung meninggal akibat kecelakaan dalam Transportasi Umum dalam waktu 90 hari kalender sejak tanggal Kecelakaan sebagaimana diatur dalam Polis dengan ketentuan:

Umur Tertanggung pada saat meninggal akibat Kecelakaan	Maksimal Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan dalam Transportasi Umum
18 tahun s/d 70 tahun	USD250.000

(4) Manfaat Investasi

Manfaat Investasi berupa Nilai Akun (jika ada), akan dibayarkan dalam hal:

- Tertanggung mencapai Umur 99 tahun pada saat ulang Tahun Polis;
- Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi; atau
- Polis menjadi berakhir dalam Masa Asuransi setelah dikurangi Biaya Penebusan Polis (jika ada).

Manfaat Lainnya

(1) *Loyalty Bonus*

Anda berhak mendapatkan *Loyalty Bonus* berupa nilai persentase dari Premi Dasar tahun pertama atau Premi Dasar tahunan terendah apabila terjadi perubahan Premi, mana yang lebih rendah dengan besaran sebagai berikut:

Akhir Tahun Premi ke-	<i>Loyalty Bonus</i>	
	Masa Pembayaran Premi 5 tahun	Masa Pembayaran Premi 10 tahun
10	20%	30%
12	10%	20%
14	10%	20%
16	10%	20%
18	10%	20%
20	15%	25%
22	15%	25%
24	15%	25%
26	20%	30%
28	20%	30%
30	25%	35%

Loyalty Bonus akan dibayarkan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

- Premi Dasar telah dibayarkan secara penuh hingga Tahun Premi ke-5 untuk Polis dengan Pilihan Masa Pembayaran Premi 5 tahun.
- Premi Dasar telah dibayarkan secara penuh hingga Tahun Premi ke-10 untuk Polis dengan Pilihan Masa Pembayaran Premi 10 tahun.
- Tidak ada penarikan dari Nilai Akun Premi Dasar selain dan/atau melebihi dari Income Withdrawal Privilege.
- Jika terjadi penarikan Nilai Akun Premi Dasar selain dan/atau melebihi Income Withdrawal Privilege, maka Anda harus mengembalikan Nilai Akun sebesar total penarikan Nilai Akun Premi Dasar ditambah biaya administrasi atas penarikan Nilai Akun Premi Dasar sebesar 3% per tahun dari total penarikan Nilai Akun Premi Dasar untuk mendapatkan pembayaran *Loyalty Bonus* di periode berikutnya.
- Jika terdapat Cuti Premi Otomatis sebelum Tahun Premi ke-10 maka Kami akan menunda pembayaran *Loyalty Bonus* mulai dari Tahun Premi ke-10 telah terpenuhi ditambah periode Cuti Premi Otomatis.

(2) *Income Withdrawal Privilege*

Fasilitas yang diberikan kepada Pemegang polis untuk melakukan penarikan Nilai Akun Premi Dasar setiap tahun yang dapat dilakukan sejak awal Tahun Polis ke-11 atau pada saat Tertanggung mencapai Umur 55 tahun, mana yang paling akhir terjadi, sebesar mana yang lebih kecil antara 1 kali Premi Dasar tahun pertama atau 5% dari Nilai Akun Premi Dasar awal tahun Polis pada saat terjadinya penarikan Nilai Akun Premi Dasar.



Risiko - Risiko

RISIKO PASAR/RISIKO PENURUNAN HARGA UNIT PENYERTAAN

Risiko penurunan harga efek 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 di Indonesia dapat memengaruhi 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 makro ekonomi, serta perubahan perundang-undangan dan peraturan pemerintah di bidang keuangan, pasar modal, pasar uang, perbankan dan/atau perpajakan dapat memengaruhi 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 & PNEBUSAN

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 pedagang efek (*broker*), agen penjualan efek, 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 Asuransi 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.



Tabel Risiko Produk Investasi

Tingkat Risiko		Deskripsi	Pilihan Dana Investasi	Faktor Utama Risiko
4	Tinggi	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko tinggi. Hal ini disebabkan oleh penempatan dana investasi mayoritas pada instrumen saham.	USD Advance Adventorous Fund Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko relatif tinggi melalui target alokasi portofolio. <ul style="list-style-type: none"> • 90% Instrumen berbasis ekuitas • 10% Instrument berbasis obligasi 	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasar/Risiko Penurunan Harga Unit Penyertaan • Risiko Likuiditas • Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik • Risiko Kredit • Risiko Penarikan dan Penebusan • Risiko Pajak • Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan • Risiko Nilai Tukar
			USD Advance Balance Fund Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko moderat melalui target alokasi portofolio: <ul style="list-style-type: none"> • 60% Instrumen berbasis ekuitas. • 40% instrument berbasis obligasi 	
3	Moderat-Tinggi	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko moderat-tinggi. Hal ini disebabkan oleh penempatan dana investasi pada instrumen saham dan instrumen pendapatan tetap.	USD Advance Conservative Fund Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko konservatif moderat melalui target alokasi portofolio: <ul style="list-style-type: none"> • 30% Instrumen berbasis ekuitas. • 70% instrument berbasis obligasi 	

Detail mengenai deskripsi risiko dapat dilihat pada bagian Risiko-Risiko.

Simulasi Manfaat

Contoh Simulasi Produk:

Nama	: Bapak Wira Bakti
Jenis Kelamin	: Pria/tidak merokok
Usia	: 40 tahun
Mata Uang	: US Dollar

Uang Pertanggung	: USD 100.000
Premi per tahun	: USD 10.000
Masa Pembayaran Premi	: 10 tahun
Pilihan Dana Investasi	: 100% USD Advanced Adventurous Fund

Ringkasan Tabel Manfaat Nilai akun dan Manfaat Meninggal tanpa Income Withdrawal Privilege (Dalam USD)

Akhir Tahun Polis ke-	Umur	Estimasi Total Nilai Akun Pada Akhir Tahun Polis			Estimasi Manfaat Meninggal Karena Sebab Alami Yang Dibayarkan Pada Akhir Tahun Polis		
		Rendah	Sedang	Tinggi	Rendah	Sedang	Tinggi
5	40	44.034	49.348	55.216	144.034	149.348	155.216
10	49	97.321	119.963	148.421	197.321	219.963	248.421
15	54	106.610	159.715	238.230	206.610	259.715	338.230
20	59	117.135	213.249	383.299	217.135	313.249	483.299
30	69	129.616	366.356	975.741	229.616	466.356	1.075.741
40	79	88.722	573.355	2.431.533	188.722	673.355	2.531.533
59	99	0**	1.192.812	14.073.594	0**	1.292.812	14.173.594



Catatan:

1. Estimasi Total Nilai Akun dan Estimasi Manfaat Meninggal Karena Sebab Alami sebagaimana digambarkan dalam simulasi ini dapat berubah (lebih tinggi atau lebih rendah) dan oleh karenanya tidak dijamin oleh Petugas Pemasar AIA dan/atau PT AIA FINANCIAL.
2. Estimasi Total Nilai Akun dan Estimasi Manfaat Meninggal Karena Sebab Alami sebagaimana digambarkan dalam simulasi ini dihitung dengan asumsi tingkat investasi rendah (2%), sedang (6%), dan tinggi (10%) sesuai dengan alokasi Dana Investasi dan jenis investasi yang dipilih calon Pemegang Polis, serta sudah memperhitungkan (jika ada) Loyalty Bonus. Asumsi tingkat investasi di atas bukan merupakan tingkat investasi yang sebenarnya atau menggambarkan tingkat investasi sebenarnya di masa yang akan datang.

**menunjukkan bahwa Nilai Akun pada tahun tersebut tidak mencukupi untuk membayar Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, sehingga Polis menjadi berakhir. Pemegang Polis dapat melanjutkan pembayaran Premi atau melakukan pembayaran Premi Top-Up Tunggal, supaya manfaat Polis dapat terus berlanjut.

Biaya-Biaya

Biaya Akuisisi (%Premi Dasar Tahun Polis pertama)	Tahun Polis	Masa Pembayaran Premi 5 tahun	Masa Pembayaran Premi 10 tahun	
		Biaya Akuisisi	Biaya Akuisisi	
	ke-1	15%	20%	
	ke-2 dst	0%	0%	
Biaya Pengelolaan Investasi	Jenis Investasi		Biaya Pengelolaan Investasi* (per tahun)	
	USD Advanced Adventurous Fund		2,10%	
	USD Advanced Balanced Fund		1,85%	
	USD Advanced Conservative Fund		1,60%	
<i>*Nilai Aktiva Bersih (NAB) yang dipublikasikan sudah memperhitungkan Biaya Pengelolaan Investasi.</i>				
Biaya Administrasi	USD5 per bulan			
Biaya Asuransi	Dikenakan setiap bulan sesuai dengan Umur dan Uang Pertanggungan yang diambil. Dalam hal Tertanggung/Pemegang Polis dikenakan tambahan biaya yang disebabkan karena kondisi kesehatan, pekerjaan dan/atau hobi, maka akan dibebankan bersamaan dengan Biaya Asuransi.			
Biaya Pemeliharaan	3% per tahun dari Nilai Akun Premi Dasar selama 7 Tahun Polis pertama.			
Biaya Top Up	3% dari Premi Top-Up per transaksi			
Biaya Cuti Premi Otomatis (% Premi Dasar Tanggal Jatuh Tempo terakhir)	Tahun Polis	Biaya Cuti Premi Otomatis		
	1 – 5	Tidak diperbolehkan Cuti Premi Otomatis		
	6 – 7	10%		
	8 – 10	5%		
	11+	0%		
Biaya Pengalihan	<ul style="list-style-type: none"> • Bebas Biaya Pengalihan 5 kali per Tahun Polis. • Untuk pengalihan Dana Investasi lebih dari 5 kali dalam 1 Tahun Polis akan dikenakan Biaya Pengalihan sebesar 0,5% dari dana yang dialihkan atau USD2.50 per transaksi. 			
Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar (% Nilai Akun yang ditarik dari Premi Dasar)	Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar	Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar
	1	N/A	5	10%
	2	N/A	6	7,5%
	3	35%	7 – 10	5%
	4	20%	11+	0%



Biaya Penebusan Polis
(% Nilai Akun Premi Dasar)

Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis
1	70%
2	55%
3	35%
4	20%

Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis
5	10%
6	7,5%
7 – 10	5%
11+	0%

Biaya Administrasi Free Look

Biaya Administrasi *Free Look* terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).

- Biaya-biaya yang timbul (Biaya Administrasi dan Biaya Asuransi) akan dikenakan terhadap Nilai Akun Premi Dasar. Apabila Nilai Akun Premi Dasar tidak mencukupi untuk membayar biaya-biaya yang timbul, maka selanjutnya akan dikenakan terhadap Nilai Akun Premi Top-Up.
- Apabila Nilai Akun tidak cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul maka Polis akan menjadi berakhir, kecuali pada saat No Lapse Guarantee berlaku, biaya-biaya yang timbul akan ditangguhkan dan dibebankan pada saat tersedianya Nilai Akun pada Polis Anda.
- Biaya-biaya diatas dapat diubah oleh Penanggung setiap saat dengan pemberitahuan tertulis kepada Anda sebagaimana diatur dalam Polis.

Pilihan Jenis Investasi

Grafik Kinerja Dana Investasi dan Strategi Investasi

USD Advanced Adventurous Fund

Pilihan Dana Investasi ini baru diluncurkan pada 3 Maret 2021 sehingga belum memiliki grafik kinerja Dana Investasi

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko relatif tinggi melalui target alokasi portofolio:

- 90% Instrumen berbasis ekuitas.
- 10% instrument berbasis obligasi

USD Advanced Balanced Fund

Pilihan Dana Investasi ini baru diluncurkan pada 3 Maret 2021 sehingga belum memiliki grafik kinerja Dana Investasi

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko moderat melalui target alokasi portofolio:

- 60% Instrumen berbasis ekuitas.
- 40% instrument berbasis obligasi

USD Advanced Conservative Fund

Pilihan Dana Investasi ini baru diluncurkan pada 3 Maret 2021 sehingga belum memiliki grafik kinerja Dana Investasi

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi di berbagai negara untuk memperoleh pertumbuhan jangka panjang dengan tingkat risiko konservatif moderat melalui target alokasi portofolio:

- 30% Instrumen berbasis ekuitas.
- 70% instrument berbasis obligasi



Tabel Kinerja Dana Investasi
(Berdasarkan kinerja investasi sampai dengan 31 Desember 2020)

Kinerja	Tanggal Peluncuran	YTD 2020	YTD 2019	YTD 2018	YTD 2017	YTD 2016	Kinerja Disetahunkan		
							5 tahun	10 tahun	Sejak diluncurkan
USD Advanced Adventurous Fund									
Dana Investasi	3 Maret 2021	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tolak Ukur		15,51%	26,03%	-8,14%	21,01%	7,22%	11,65%	9,39%	N/A
USD Advanced Balanced Fund									
Dana Investasi	3 Maret 2021	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tolak Ukur		14,11%	21,15%	-6,50%	16,92%	6,31%	9,95%	7,88%	N/A
USD Advanced Conservative Fund									
Dana Investasi	3 Maret 2021	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
Tolak Ukur		12,39%	16,31%	-4,97%	12,95%	5,33%	8,12%	6,28%	N/A

Catatan Penting:

1. Penanggung berhak menambah atau menutup salah satu dari pilihan jenis investasi dengan pemberitahuan tertulis kepada Anda 90 hari kalender sebelumnya agar Anda dapat mengalihkan investasi ke jenis investasi lain sebagaimana diatur dalam Polis.
2. Kinerja dari setiap jenis investasi tidak dijamin. Anda harus mempertimbangkan dan memahami profil risiko, jangka waktu investasi, dan tujuan investasi sebelum memilih jenis investasi.
3. Nilai Unit (NAB) yang dipublikasikan sudah memperhitungkan Biaya Pengelolaan Investasi.
4. Kinerja disetahunkan dihitung sejak jenis investasi tersebut dipasarkan dengan perhitungan disetahunkan.
5. Kinerja disetahunkan menggunakan metode bunga majemuk yang besarnya dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kebijakan PT AIA FINANCIAL yang dapat dilihat di website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).
6. Kinerja hasil investasi di atas adalah hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada tahun mendatang tidak dijamin, bisa naik atau turun.
7. Imbal Hasil dana investasi dipengaruhi oleh hasil kinerja penempatan dana investasi diunitlink.
8. Tolak Ukur kinerja investasi menggunakan fund yang memiliki tingkat risiko yang sama. Informasi lengkap mengenai tolak ukur setiap pilihan dana investasi dapat dilihat di laporan kinerja investasi yang terdapat di website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).
9. Informasi terkait dengan kinerja investasi selengkapnya dapat dilihat pada laporan kinerja investasi (*fund fact sheet*) di website www.aia-financial.co.id/id/help-support/fund-value-performance.html

Definisi

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 ini.
Yang Ditunjuk	Perorangan atau Badan yang diberi hak untuk menerima Manfaat Asuransi sebagaimana dicantumkan dalam Polis.
Masa Leluasa (Grace Period)	Masa selama 45 hari kalender sejak Tanggal Jatuh Tempo pembayaran Premi Dasar di mana Polis akan tetap berlaku walaupun Premi Dasar belum dibayar lunas.
Free Look Period (Masa Mempelajari Polis)	<i>Free Look Period</i> adalah 14 hari kalender sejak tanggal Polis diterima oleh Pemegang Polis.
Masa Tunggu (Waiting Period)	Masa dimana Manfaat Asuransi Tambahan tidak berlaku, sejak tanggal berlaku Asuransi Tambahan atau tanggal pemulihan Polis terakhir, hal mana yang terjadi terakhir. Catatan : Masa Tunggu untuk Asuransi Tambahan tergantung dari jenis Asuransi Tambahan yang Anda pilih. Ketentuan selengkapnya terdapat di dalam Polis Asuransi Anda.
Premi	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 Bank CIMB Niaga dalam rangka pemasaran produk asuransi melalui <i>bancassurance</i> .



Persyaratan Dan Tata Cara

Pengajuan Asuransi Jiwa	<ul style="list-style-type: none">• Dalam hal mengajukan Asuransi Jiwa, maka Anda harus mengisi dan melengkapi dokumen sebagai berikut:<ol style="list-style-type: none">1. Surat Pengajuan Asuransi Jiwa;2. Kartu Identitas;3. Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Personal; dan4. Dokumen pendukung lainnya.• Pengajuan asuransi dinyatakan diterima apabila semua syarat dan ketentuan sudah terpenuhi dan Penanggung telah menerima premi pertama sebagai salah satu syarat penerbitan dan berlakunya Polis.• Apabila keterangan atau pernyataan dalam dokumen sebagai dasar pengajuan tersebut berubah, maka Anda wajib memberitahukan kepada Penanggung selambat-lambatnya 90 hari kalender sejak adanya perubahan tersebut.• Apabila ternyata keterangan, data dan pernyataan sebagaimana dimaksud dalam poin di atas, tidak sesuai dengan situasi dan kondisi yang sebenarnya, atau ada penyembunyian kondisi yang diketahui oleh Anda dan/atau Tertanggung, meskipun hal itu dilakukan dengan itikad baik, PT AIA FINANCIAL memiliki hak untuk menyanggah kebenaran atas hal tersebut dan mengakhiri Polis setiap saat tanpa diperlukan putusan pengadilan. Dalam hal demikian Kami tidak berkewajiban membayar Manfaat Meninggal, PT AIA FINANCIAL hanya akan membayarkan Manfaat Investasi berupa Nilai Akun, dikurangi dengan biaya-biaya dan/atau pajak yang timbul berkenaan dengan pengakhiran Polis maupun kewajiban-kewajiban lainnya, jika ada.
Pembayaran Premi	<ul style="list-style-type: none">• Anda disarankan untuk melakukan pembayaran Premi sesuai jangka waktu yang telah direncanakan diawal untuk mengoptimalkan tercapainya tujuan asuransi Anda.• Pembayaran Premi hanya akan dinyatakan lunas pada tanggal Premi diterima dan tercatat pada rekening Penanggung sesuai dengan jumlah yang telah ditentukan dalam Polis.
Permintaan Pembayaran Manfaat Asuransi (Pengajuan Klaim)	<ul style="list-style-type: none">• Yang berhak mengajukan permintaan pembayaran Manfaat Asuransi adalah Anda. Apabila Anda Berhalangan, maka yang berhak adalah Yang Ditunjuk atau pihak lain sebagaimana ditentukan dalam Polis.• Berkas-berkas yang dibutuhkan dalam pengajuan permintaan pembayaran Manfaat Meninggal adalah sebagai berikut:<ol style="list-style-type: none">1. Asli dari Formulir Isian Klaim Meninggal Dunia;2. Polis;3. Kartu Identitas;4. Surat Keterangan Kematian; dan5. Dokumen lainnya sebagaimana diatur dalam Polis.• Berkas-berkas permintaan pembayaran Manfaat Meninggal di atas harus diajukan selambat-lambatnya 90 hari kalender sejak risiko yang dipertanggungkan terjadi.• 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 tambahan dapat dilihat secara lengkap di dalam Polis asuransi Anda.• Kunjungi website kami di www.aia-financial.co.id untuk mengunduh formulir pengajuan klaim.
Tata cara pengaduan pembelian produk	<p>Dalam hal terdapat pengaduan yang ingin disampaikan dalam pembelian produk asuransi, dapat dilakukan melalui:</p> <ul style="list-style-type: none">• Menghubungi AIA <i>Priority Service Line</i> melalui Telepon : (021) 5421 8899;• Email ke : id.priority@aia.com;• Mengunjungi kantor PT AIA FINANCIAL atau mengunjungi Tenaga Pemasar Penanggung.



Informasi Tambahan

Alokasi Dana Investasi Awal	Selama 14 hari kalender sejak Polis terbit, Dana Investasi dari Premi Dasar dan Premi Top-Up, jika ada, akan dialokasikan pada jenis investasi yang dipilih oleh Penanggung. Setelah 14 hari sejak Dana Investasi Awal dialokasikan pada jenis investasi yang dipilih oleh Penanggung, maka seluruh Dana Investasi dari Premi Dasar dan Premi Top Up, jika ada, berikut hasilnya, jika ada, akan dialokasikan sesuai dengan jenis investasi yang Anda pilih.
Pembayaran Premi Fleksibel	Premi dapat dibayarkan dalam jumlah yang berbeda (lebih tinggi atau lebih rendah) dari Premi Berkala Yang Direncanakan sepanjang tidak lebih kecil dari Premi Dasar dimana kelebihan atas Premi Dasar akan diberlakukan sebagai Premi Top Up (sebagaimana diatur dalam Polis).
Pembayaran Premi Otomatis	Fasilitas Pembayaran Premi Otomatis hanya berlaku selama 5 Tahun Polis pertama dengan ketentuan apabila Premi Dasar pada Tanggal Jatuh Tempo belum dibayar lunas setelah melewati Masa Leluasa, maka Premi Dasar akan dibayarkan dari Nilai Akun Premi Top Up, jika ada, melalui fasilitas Pembayaran Premi Otomatis.
Cuti Premi Otomatis	<ul style="list-style-type: none">• Cuti Premi Otomatis berlaku apabila Premi Dasar belum dibayar lunas setelah melewati Masa Leluasa jika Polis telah melewati Tahun Polis ke-5.• Pada masa Cuti Premi Otomatis, seluruh perlindungan asuransi termasuk Asuransi Tambahan, jika ada, tetap berlaku sepanjang Nilai Akun cukup untuk membayar seluruh biaya yang berlaku.• Pembayaran Premi Top Up Tunggak dapat dilakukan selama masa Cuti Premi Otomatis.
Prosedur Penarikan dan Penebusan Polis	<ul style="list-style-type: none">• Penarikan Nilai Akun Premi Dasar tidak dapat dilakukan dalam kurun waktu 2 Tahun Polis pertama.• Anda dapat melakukan penarikan Nilai Akun dan penebusan Polis yang ada dalam Polis setiap saat setelah Polis diterbitkan dengan memperhatikan ketentuan Polis.• Dalam hal Anda menarik seluruh dana pada Nilai Akun yang ada dalam Polis, maka Anda dianggap melakukan penebusan Polis dan Penanggung akan membayarkan Nilai Tebus yang ada atas Polis ini sesuai dengan ketentuan Polis dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.• Penarikan Nilai Akun atau Penebusan Polis hanya akan diproses jika seluruh formulir asli dan dokumen yang disyaratkan telah diterima dengan lengkap dan benar oleh Penanggung. <p>Catatan: <i>Ketentuan terkait Penarikan Nilai Akun, dimana Penanggung berhak dari waktu ke waktu untuk menetapkan dan mengubah ketentuan penarikan Nilai Akun dan saldo akhir atas suatu jenis investasi dengan pemberitahuan tertulis kepada (calon) Pemegang Polis.</i></p>
No Lapse Guarantee	<ul style="list-style-type: none">• Durasi <i>No Lapse Guarantee</i> selama 5 tahun untuk masa pembayaran 5 tahun dan 10 tahun untuk pembayaran 10 tahun.• Premi Dasar harus dibayar selama periode pembayaran.• Tidak ada penurunan pada Uang Pertanggungan Dasar selama periode pembayaran.• Tidak ada penarikan sebagian dari Nilai Akun Premi Dasar.
Pemulihan Polis	Polis yang berakhir karena Nilai Akun tidak cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul, kecuali pada saat <i>No Lapse Guarantee</i> berlaku dapat mengajukan permohonan Pemulihan Polis dalam jangka waktu 2 tahun sejak Polis menjadi berakhir. Catatan: <i>Jika Pemulihan Polis memerlukan pemeriksaan kesehatan maka biaya pemeriksaan kesehatan sepenuhnya menjadi beban Anda.</i>
Pengalihan Dana Investasi (switching)	<ul style="list-style-type: none">• Minimal pengalihan Dana Investasi adalah USD100.• Pengalihan Dana Investasi harus dilakukan untuk seluruh Dana Investasi yang ada baik dari Premi Dasar maupun Premi Top Up.• Anda hanya dapat menempatkan Dana Investasinya ke dalam 1 jenis investasi.• Anda harus mengisi kembali RPQ (<i>Risk Profiling Questionnaire</i>) dan menandatangani Surat Persetujuan saat pengajuan pengalihan dana Investasi.
Pengakhiran Polis / Pengakhiran Asuransi Tambahan	Anda 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 Penanggung.



Asuransi Tambahan

Berikut adalah pilihan Asuransi Tambahan yang tersedia:

Asuransi Tambahan Perlindungan Cacat Tetap Total

a. Waiver of Premium C³

Perlindungan asuransi dengan Manfaat Pembebasan Premi apabila Tertanggung mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari atau terdiagnosa salah satu dari 58 Penyakit Kritis.

b. Spouse Waiver C³

Perlindungan asuransi dengan Manfaat Pembebasan Premi apabila Pemegang Polis (suami/istri Tertanggung) meninggal, mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari atau terdiagnosa salah satu dari 58 Penyakit Kritis.

Masa Asuransi Tambahan adalah 1 tahun dan dapat diperpanjang setiap tahun pada saat ulang Tahun Polis untuk jangka waktu yang sama. Penanggung berhak menerima atau menolak perpanjangan tersebut. Dalam menetapkan perpanjangan Asuransi Tambahan tersebut Penanggung berhak untuk memintakan pemeriksaan kesehatan (biaya pemeriksaan kesehatan menjadi beban Anda).

Pengecualian

Penanggung tidak akan membayar Manfaat Meninggal apabila Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi karena:

- Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS Related Complex atau infeksi Human Immunodeficiency Virus (HIV);*
- Tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam perlindungan asuransi ini;*
- Melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri atau tindakan lainnya yang memiliki tujuan yang sama dengan bunuh diri dalam waktu 2 tahun sejak Tanggal Berlaku Polis atau tanggal pemulihan Polis, mana yang paling akhir terjadi; atau*
- Sengaja melakukan atau turut serta dalam suatu perkelahian, tindak kejahatan/pelanggaran hukum, atau suatu percobaan tindak kejahatan/percobaan pelanggaran hukum, baik secara aktif maupun tidak.*

Penanggung tidak akan membayar Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan apabila secara langsung atau tidak langsung Tertanggung meninggal yang diakibatkan oleh:

- Mempersiapkan diri atau mengambil bagian untuk suatu perlombaan ketangkasan, kecepatan dan sebagainya dengan menggunakan kendaraan bermotor baik di darat, air maupun udara;*
- Akibat dari Tertanggung melakukan olahraga secara profesional atau dimana Tertanggung mendapatkan penghasilan atau gaji dari melakukan olahraga tersebut atau keterlibatan Tertanggung dalam kegiatan berbahaya atau hobi yang berisiko tinggi;*
catatan:
Hobi yang berisiko tinggi adalah seperti mendaki gunung, panjat tebing (baik buatan maupun sebenarnya), panjat gedung, bungee jumping, arung jeram, olah raga kontak fisik (termasuk gulat, tinju, karate), segala aktivitas lomba kecepatan kendaraan (baik bermotor atau tidak), segala aktivitas menyelam, segala aktivitas terbang di udara (terjun payung, terbang layang, ultralite);
- Keterlibatan Tertanggung secara langsung maupun tidak langsung dalam perang (baik dinyatakan maupun tidak), invasi oleh negara lain, operasi yang bersifat permusuhan atau menyerupai perang (baik dinyatakan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, huru-hara atau kerusuhan sebagai bagian dari atau yang merupakan kebangkitan yang umum, kebangkitan militer, perlawanan, revolusi, kekuatan militer atau bersenjata, atau hukum perang, ikut serta dalam aksi/kegiatan militer;*

Catatan:

Daftar lengkap pengecualian dapat dilihat dalam Polis.



DISCLAIMER (PENTING UNTUK DIBACA):-

1. Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum ini dan berhak bertanya kepada pegawai Perusahaan Asuransi 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 Golden Plan**" 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 Golden Plan**" ("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 hari sebelum efektif berlakunya perubahan.
5. Anda akan menerima penawaran produk lain dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi, informasi atau keterangan kepada Penanggung.
6. Bila ada yang ingin Anda tanyakan sehubungan dengan Produk, Polis, prosedur klaim atau ingin melakukan koreksi atau penambahan informasi silakan menghubungi AIA *Priority Service Line* melalui Telepon: (021) 5421 8899, Fax: (021) 5421 8699 pada hari Senin-Jumat, pukul 08.00 – 20.00 WIB atau Email: id.priority@aia.com.
7. Informasi lain mengenai biaya, manfaat, risiko dan persyaratan dan tata dapat diakses melalui website PT AIA FINANCIAL (aia-financial.co.id).
8. Produk asuransi ini adalah produk asuransi milik PT AIA FINANCIAL ("AIA") serta bukan merupakan produk dan tanggung jawab PT BANK CIMB Niaga, Tbk ("CIMB Niaga"). CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi AIA. Produk ini tidak dijamin oleh CIMB Niaga dan tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah sebagaimana dimaksud dalam peraturan perundang-undangan mengenai Lembaga Penjamin Simpanan.