



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



Penanggung	PT AIA FINANCIAL	Jenis Produk	Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (PAYDI) – Unit Link
Nama Produk	Fortuna Saver Protection	Mata Uang	Dollar Amerika Serikat

Fortuna Saver Protection 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 Saver Protection** memberikan manfaat meninggal dan manfaat investasi. Berikut ini adalah Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum **Fortuna Saver Protection**. 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

Usia Masuk	30 hari – 60 tahun	Minimal Premi	Premi Dasar									
Masa Asuransi	20 tahun		Periode Pembayaran	US Dollar								
Masa Pembayaran Premi	3 tahun		Tahunan	5.000								
Uang Pertanggungan	<ul style="list-style-type: none"> Umur Tertanggung \leq 55 tahun: 5 – 10 x Premi Dasar Tahunan Umur Tertanggung $>$ 55 tahun: 5 x Premi Dasar Tahunan 		6-Bulanan	2.500								
Proporsi Premi Asuransi - Investasi (%)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Biaya Akuisisi</th> <th>Alokasi Investasi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>35%</td> <td>65%</td> </tr> <tr> <td>2+</td> <td>0%</td> <td>100%</td> </tr> </tbody> </table>		Tahun Polis	Biaya Akuisisi	Alokasi Investasi	1	35%	65%	2+	0%	100%	3-Bulanan
Tahun Polis	Biaya Akuisisi	Alokasi Investasi										
1	35%	65%										
2+	0%	100%										
		Bulanan	420									
		Premi Top Up Berkala										
		Periode Pembayaran	US Dollar									
		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 Pertanggungan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

Umur Tertanggung pada saat Meninggal	% Uang Pertanggungan
< 1 tahun	20%
1 tahun s/d < 2 tahun	40%
2 tahun s/d < 3 tahun	60%
3 tahun s/d < 4 tahun	80%
\geq 4 tahun	100%



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



(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	USD62,500
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	USD62,500
18 tahun s/d 70 tahun	USD250,000

(4) Manfaat Investasi

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

- Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi; atau
- Polis menjadi berakhir dalam Masa Asuransi setelah dikurangi biaya-biaya lain pada saat dilakukan penebusan Polis (jika ada).

Manfaat Lainnya

Loyalty Bonus

Anda berhak mendapatkan *Loyalty Bonus* berupa nilai persentase dari Premi Dasar tahun pertama, yang akan dialokasikan ke dalam Nilai Akun Premi Dasar, dengan besaran sebagai berikut:

Akhir Tahun Polis ke-	Loyalty Bonus
7	20%
15	20%

Loyalty Bonus akan dibayarkan sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

- Anda membayar penuh Premi Dasar hingga Tahun Premi ke-3; dan
- Nilai akumulasi penarikan Nilai Akun Premi Dasar tidak melebihi 1 kali Premi Dasar tahun pertama.

Jika terjadi penarikan Nilai Akun Premi Dasar, maka Anda harus mengembalikan Nilai Akun sebesar total penarikan Nilai Akun Premi Dasar ditambah biaya administrasi atas penarikan Nilai Akun Premi Dasar sebesar 3% dari total penarikan Nilai Akun Premi Dasar untuk mendapatkan *Loyalty Bonus* pada periode selanjutnya.

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.



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



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 & 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. Agar nilai investasi optimal maka nasabah diharapkan melakukan pembayaran Premi sampai dengan jangka waktu yang disepakati.

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, kerusuhan 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	Faktor Utama Risiko
4	Tinggi	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko tinggi. Hal ini disebabkan oleh penempatan dana investasi mayoritas pada instrumen saham.	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pasar/Risiko Penurunan Harga Unit Penyertaan • Risiko Likuiditas • Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik
3	Moderat-Tinggi	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko moderat-tinggi. Hal ini disebabkan oleh penempatan dana investasi pada instrumen saham dan instrumen pendapatan tetap.	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Kredit • Risiko Penarikan dan Penebusan
2	Moderat	Investasi yang dialokasikan memiliki risiko moderat. Hal ini disebabkan oleh penempatan dana investasi mayoritas pada instrumen pendapatan tetap.	<ul style="list-style-type: none"> • Risiko Pajak • Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan • Risiko Nilai Tukar

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



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



Simulasi Manfaat

Contoh Simulasi Produk:

Tertanggung	:	Pria / 40 tahun / tidak merokok	Cara Pembayaran Premi	:	Tahunan
Premi Dasar	:	USD5.000	Masa Pembayaran Premi	:	3 tahun
Uang Pertanggungan	:	USD25.000	Pilihan Dana Investasi	:	100% USD Global Growth Opportunity Equity Fund

Dalam USD

Akhir Tahun Polis ke-	Umur	Estimasi Total Nilai Akun pada Akhir Tahun Polis			Estimasi Manfaat Meninggal Karena Sebab Alami pada Akhir Tahun Polis		
		Rendah	Sedang	Tinggi	Rendah	Sedang	Tinggi
5	44	11.877	13.837	16.038	36.877	38.837	41.038
10	49	13.039	18.505	25.890	38.039	43.505	50.890
15	54	13.908	24.163	40.969	38.908	49.163	65.969
20	59	13.256	30.025	38.256	55.025	88.440	38.256

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.

Biaya-Biaya

Biaya Akuisisi	Tahun Polis ke-	Biaya Akuisisi (% Premi Dasar)
	1	35%
	2+	0%
Biaya Pengelolaan Investasi	Jenis Investasi	Biaya Pengelolaan Investasi* (per tahun)
	USD Fixed Income Fund	1,45%
	USD Prime Multi Asset Income Fund	1,85%
	USD Prime Emerging Market Equity Fund	2,10%
	USD Prime Global Equity Fund	2,10%
	USD Global Growth Opportunity Equity Fund	2,10%
	USD Prime Greater China Equity Fund	2,10%
Biaya Administrasi	USD5 per bulan	

*Nilai Aktiva Bersih (NAB) yang dipublikasikan sudah memperhitungkan Biaya Pengelolaan Investasi.



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



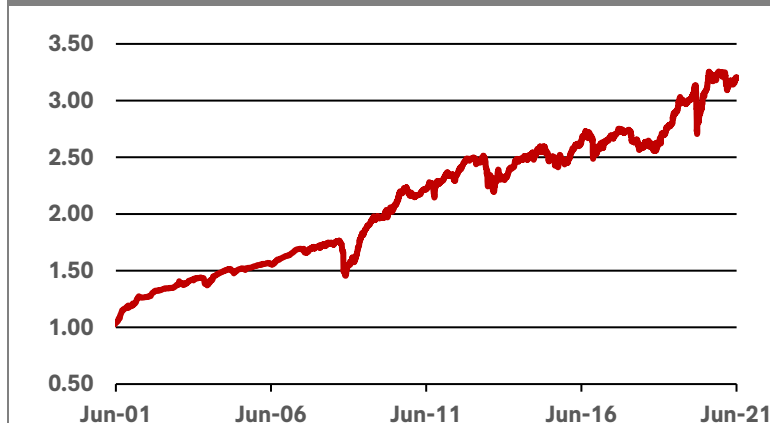
Biaya Asuransi	Dikenakan setiap bulan sehubungan dengan perlindungan Asuransi Dasar, sesuai dengan Umur dan Uang Pertanggunggaan yang diambil																	
Biaya Pemeliharaan	3% per tahun dari Nilai Akun Premi Dasar selama 5 Tahun Polis pertama																	
Biaya Top Up	3% per transaksi dari Premi Top-Up																	
Biaya Pengalihan	Bebas Biaya Pengalihan 5 (lima) kali per Tahun Polis, untuk pengalihan Dana Investasi lebih dari 5 (lima) kali dalam 1 (satu) Tahun Polis akan dikenakan Biaya Pengalihan sebesar 0,5% dari dana yang dialihkan atau minimal USD2.5 per transaksi.																	
Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar (% Nilai Akun yang ditarik dari Premi Dasar)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>85%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>35%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar	1	100%	2	85%	3	35%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>6+</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar	4	25%	5	10%	6+	0%
	Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar																
1	100%																	
2	85%																	
3	35%																	
Tahun Polis	Biaya Penarikan Nilai Akun Premi Dasar																	
4	25%																	
5	10%																	
6+	0%																	
Biaya Penebusan Polis (% Nilai Akun Premi Dasar)	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Biaya Penebusan Polis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>100%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>85%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>35%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis	1	100%	2	85%	3	35%	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Polis</th> <th>Biaya Penebusan Polis</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>4</td> <td>25%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>6+</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis	4	25%	5	10%	6+	0%
	Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis																
1	100%																	
2	85%																	
3	35%																	
Tahun Polis	Biaya Penebusan Polis																	
4	25%																	
5	10%																	
6+	0%																	
Biaya Administrasi Free Look	Biaya Administrasi <i>Free Look</i> terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).																	

- Biaya-biaya yang timbul (*Biaya Administrasi, Biaya Asuransi dan Biaya Pemeliharaan*) 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.
- 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 (Berdasarkan kinerja investasi sampai dengan 30 Juni 2021)

USD Fixed Income Fund



Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi pada surat berharga pendapatan tetap bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan tingkat risiko menengah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang menarik.

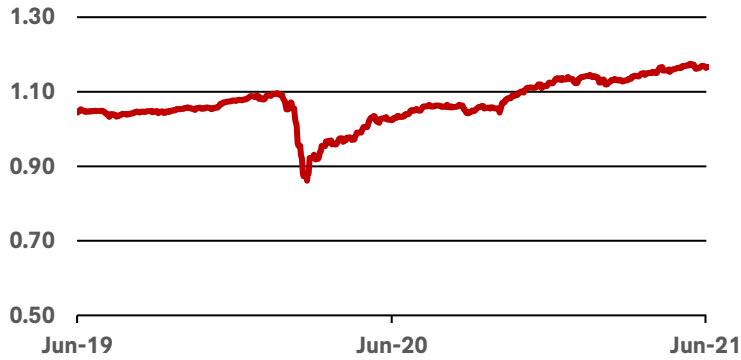
- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Surat Berharga Pendapatan Tetap USD



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



USD Prime Multi Asset Income Fund

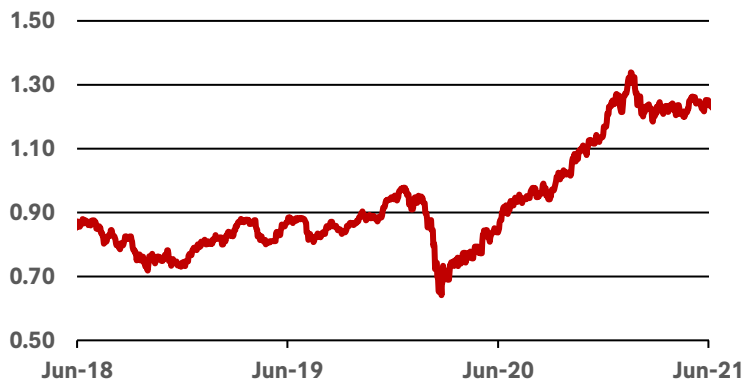


Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat melalui pemilihan reksadana aneka aset yang tercatat di bursa efek global dan memiliki diversifikasi investasi pada beragam aset seperti surat utang, saham, aset infrastruktur, Collateralized Loan Obligations (CLOs), Real Estate Investment Trust (REIT), Catastrophe Bonds (CAT bonds), dan/atau lindung nilai ekuitas yang dipasarkan di Amerika Serikat, Kanada, Eropa, Asia, Inggris, dan/atau negara berkembang dengan tingkat risiko menengah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang berkesinambungan.

- 0% - 5% Instrumen Pasar Uang
- 95% - 100% Reksa Dana Campuran

USD Prime Emerging Market Equity Fund

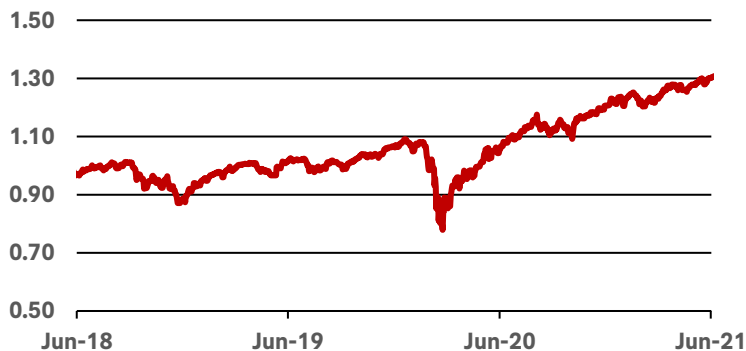


Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi secara luas di berbagai negara berkembang dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang optimal.

- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Reksa Dana Saham

USD Prime Global Equity Fund



Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi secara luas di berbagai negara baik negara maju maupun negara berkembang dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang optimal.

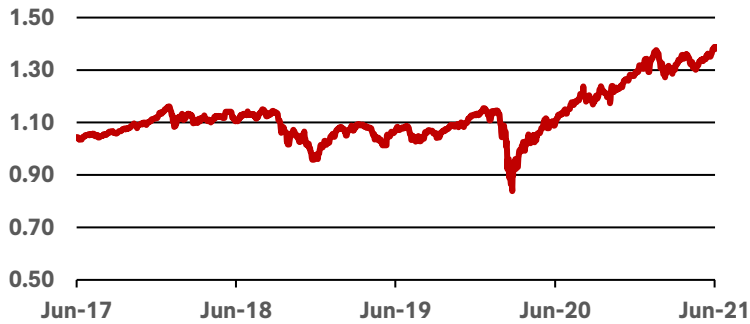
- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Reksa Dana Saham



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



USD Global Growth Opportunity Equity Fund

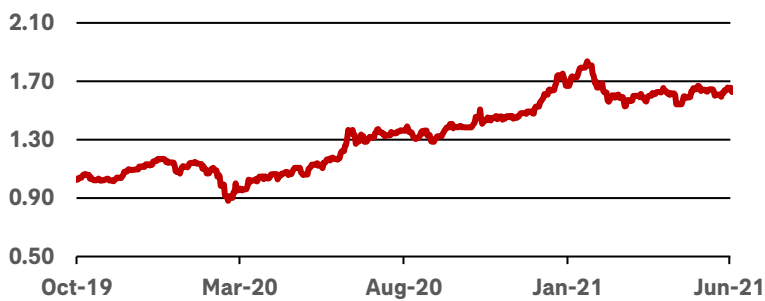


Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat dengan penempatan yang terdiversifikasi secara luas di berbagai negara baik negara maju maupun negara berkembang dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang optimal.

- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Saham dan/ atau Reksa Dana Saham termasuk ETF yang terdaftar/ berinvestasi di pasar saham global.

USD Prime Greater China Equity Fund



Nilai Unit (NAB) dalam USD

Investasi bermata uang Dollar Amerika Serikat yang bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan investasi jangka panjang dengan tingkat risiko relatif tinggi melalui diversifikasi pada reksadana saham dan efek terkait ekuitas dari perusahaan-perusahaan yang berasal dari negara Tiongkok, Hong Kong SAR dan Taiwan.

- 0% - 5% Instrumen Pasar Uang
- 95% - 100% Reksa Dana Saham

**Tabel Kinerja Dana Investasi
(Berdasarkan kinerja investasi sampai dengan 30 Juni 2021)**

Kinerja	Tanggal Peluncuran	FY 2021	FY 2020	FY 2019	FY 2018	FY 2017	Kinerja Disetahunkan		
							5 tahun	10 tahun	Sejak diluncurkan
USD Fixed Income Fund									
Dana Investasi	07/11/2000	-1,39%	7,92%	14,89%	-4,33%	7,57%	3,86%	3,73%	5,80%
Tolak Ukur		-2,17%	7,25%	14,29%	-4,09%	8,20%	4,21%	1,74%	1,01%
USD Prime Multi Asset Income Fund									
Dana Investasi	30/01/2019	3,66%	4,40%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	6,49%
USD Prime Emerging Market Equity Fund									
Dana Investasi	18/01/2018	6,89%	24,07%	26,36%	N/A	N/A	N/A	N/A	6,67%
Tolak Ukur		6,34%	15,87%	16,00%	N/A	N/A	N/A	N/A	3,56%
USD Prime Global Equity Fund									
Dana Investasi	19/01/2018	7,80%	13,56%	19,94%	N/A	N/A	N/A	N/A	7,94%
Tolak Ukur		9,51%	25,33%	26,64%	N/A	N/A	N/A	N/A	12,39%
USD Global Growth Opportunity Equity Fund									
Dana Investasi	23/09/2016	6,81%	14,45%	15,50%	-12,57%	14,51%	N/A	N/A	6,97%
Tolak Ukur		10,57%	14,76%	23,16%	-11,75%	24,12%	N/A	N/A	11,33%
USD Prime Greater China Equity Fund									
Dana Investasi	22/07/2019	8,40%	36,99%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	29,63%
Tolak Ukur		5,37%	25,53%	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A	19,76%



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



Catatan:

1. Penanggung berhak menambah atau menutup salah satu dari pilihan jenis investasi dengan pemberitahuan tertulis kepada Anda 90 (sembilan puluh) 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 di unitlink.
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).

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.
Yang Ditunjuk	Perorangan atau Badan yang diberi hak untuk menerima Manfaat Asuransi sebagaimana dicantumkan dalam Polis.
Masa Leluasa	Masa selama 45 (empat puluh lima) hari kalender sejak Tanggal Jatuh Tempo pembayaran Premi Dasar di mana Polis akan tetap berlaku walaupun Premi Dasar belum dibayar lunas.
Masa Mempelajari Polis (<i>Free Look Period</i>)	<i>Free Look Period</i> adalah 14 (empat belas) hari kalender sejak tanggal Polis diterima oleh Pemegang Polis. Jika Polis dibatalkan selama <i>Free Look Period</i> oleh Pemegang Polis, maka PT AIA FINANCIAL akan mengembalikan Premi setelah dikurangi dengan Biaya Administrasi <i>Free Look</i> (terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan, jika ada).
Premi	Sejumlah uang yang Anda bayarkan kepada Kami sehubungan dengan penutupan Polis ini, yang terdiri dari Premi Dasar dan Premi Top-Up, jika ada. <i>Catatan:</i> <i>Premi yang Anda bayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan komisi yang diberikan oleh PT. AIA FINANCIAL sebagai perusahaan asuransi mitra bank kepada PT. BANK CIMB NIAGA, Tbk ("CIMB NIAGA") dalam rangka 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; dan 4. 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 (sembilan puluh) hari kalender sejak adanya perubahan tersebut.
--------------------------------	--



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



	<ul style="list-style-type: none"> 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 harus mencantumkan nama Penanggung dan pembayaran 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"> Asli dari Formulir Isian Klaim Meninggal Dunia; Polis; Kartu Identitas; Surat Keterangan Kematian; dan Dokumen lainnya sebagaimana diatur dalam Polis Berkas-berkas permintaan pembayaran Manfaat Meninggal di atas harus diajukan selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak risiko yang dipertanggungjawabkan 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 (tiga puluh) 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>Customer Care Line</i> melalui Telepon : 1500 980 dan (021) 3000 1 980; Email ke : id.customer@aia.com; Mengunjungi kantor PT AIA FINANCIAL atau mengunjungi Tenaga Pemasar Penanggung.

Informasi Tambahan

Alokasi Dana Investasi Awal	Selama 14 (empat belas) 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 (empat belas) 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 3 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.



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



Prosedur Penarikan dan Penebusan Polis	<ul style="list-style-type: none">• 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 cetak maupun elektronik dan dokumen yang disyaratkan telah diterima dengan lengkap dan benar oleh Penanggung. <p><i>Catatan:</i> <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>
Pemulihan Polis	<p>Polis yang berakhir karena Nilai Akun tidak cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul, dapat mengajukan permohonan Pemulihan Polis dalam jangka waktu 2 (dua) tahun sejak Polis menjadi berakhir.</p> <p><i>Catatan:</i> <i>Jika Pemulihan Polis memerlukan pemeriksaan kesehatan maka biaya pemeriksaan kesehatan sepenuhnya menjadi beban Anda.</i></p>
Pengakhiran Polis	<p>Anda dapat mengajukan permohonan pengakhiran Polis dengan cara mengajukan permohonan pengakhiran Polis tertulis dan akan berlaku efektif pada saat perubahan tersebut tercatat pada Penanggung.</p>

Pengecualian

PT AIA FINANCIAL tidak akan membayar Manfaat Meninggal apabila Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi karena:

- a. Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS Related Complex atau infeksi Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- b. Tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam perlindungan asuransi ini;
- c. 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
- d. 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.

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

- a. Mempersiapkan diri atau mengambil bagian untuk suatu perlombaan ketangkasan, kecepatan dan sebagainya dengan menggunakan kendaraan bermotor baik di darat, air maupun udara;
- b. 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);
- c. 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.



RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN LAYANAN UMUM FORTUNA SAVER PROTECTION



DISCLAIMER (PENTING UNTUK DIBACA):

- 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.
- **“Fortuna Saver Protection”** 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.
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Umum ini merupakan penjelasan singkat dari produk Asuransi Jiwa **“Fortuna Saver 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.
- 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 Saver Protection”** (“Polis”).
- 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 sebelum efektif berlakunya perubahan.
- Anda akan menerima penawaran produk lain dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi, informasi atau keterangan kepada Penanggung.
- Bila ada yang ingin Anda tanyakan sehubungan dengan Produk, Polis, prosedur klaim atau ingin melakukan koreksi atau penambahan informasi silakan menghubungi AIA *Customer Care Line* melalui Telepon: 1500 980 dan (021) 3000 1 980, Fax: (021) 5421 8699 pada hari Senin-Jumat, pukul 08.00 – 16:30 WIB atau Email: id.customer@aia.com.
- Informasi lain mengenai biaya, manfaat, risiko dan persyaratan dan tata dapat diakses melalui website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).