

FORMULIR PENEMPATAN & PERUBAHAN INVESTASI



Petunjuk Pengisian :

1. Isilah formulir ini dengan HURUF CETAK, menggunakan pulpen WARNA HITAM dan tulisan TIDAK KELUAR dari kotak.
2. Setiap bentuk coretan atau penebalan pada formulir harus ditandatangani oleh Pemegang Polis.
3. Berilah tanda pada kotak jawaban yang dipilih.

NOMOR POLIS	<input type="text"/>	NO. HANDPHONE +62	<input type="text"/>
NAMA PEMEGANG POLIS <i>Lampirkan fotokopi KTP/Paspor</i>	<input type="text"/>		
ALAMAT EMAIL	<input type="text"/>		
TELEPON RUMAH <small>Kode area</small>	<input type="text"/>	TELEPON KANTOR	<input type="text"/>

DENGAN INI MENGAJUKAN PERUBAHAN SEBAGAI BERIKUT :

1. SINGLE TOP UP / PREMI TOP UP SEKALIGUS

Pilih salah satu :

TANPA ARMS*

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up di bawah ini

DENGAN ARMS**

Jika pilih opsi ini, tidak perlu isi Komposisi Single Top Up dan ARMS harus dalam keadaan aktif

Komposisi Single Top Up :

<input type="checkbox"/> Generali Equity	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Total 100 %				

Nominal Top Up

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi) :

<input type="checkbox"/> Gaji	<input type="checkbox"/> Hasil Usaha	<input type="checkbox"/> Hibah
<input type="checkbox"/> Tabungan/Deposito	<input type="checkbox"/> Warisan	
<input type="checkbox"/> Lainnya, jelaskan: <input type="text"/>		

KETERANGAN :

Minimal Single Top Up sesuai dengan ketentuan tiap produk.
* Jika pilih Top Up tanpa ARMS, maka ARMS akan berhenti.
** Top Up dengan ARMS :

- Untuk produk Premi Sekaligus, seluruh Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
- Untuk produk Premi Reguler, seluruh Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
- Single Top Up akan dipotong untuk Premi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Single Top Up, kecuali Polis dalam status Cuti Premi (Premium Holiday).

2. SWITCHING / PENGALIHAN DANA INVESTASI

Pilih salah satu :

TANPA ARMS*

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up di bawah ini:

DENGAN ARMS**

Jika pilih opsi ini, Switching akan diikuti oleh Redirection dan ARMS harus dalam keadaan aktif

Komposisi Akhir :

<input type="checkbox"/> Generali Equity	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Total 100 %				

***CATATAN :**

Jika dipilih Tanpa ARMS, maka:

- Untuk produk Premi Sekaligus, maka ARMS akan berhenti
- Untuk produk Premi Reguler, maka ARMS akan berhenti dan isi Nomor 3 (Redirection/Perubahan Penempatan Alokasi).

KETERANGAN :

- Minimal 1% dengan total 100%.
- Minimal dana yang dialihkan sesuai dengan ketentuan tiap produk.
- Tidak diperbolehkan beda mata uang.

3. REDIRECTION / PERUBAHAN PENEMPATAN ALOKASI

Penempatan Alokasi Dana Investasi yang baru :

<input type="checkbox"/> Generali Equity	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
Total 100 %				

KETERANGAN :

- Hanya untuk produk Premi Reguler tanpa ARMS.
- Pembayaran premi lanjutan akan mengikuti perubahan *Redirection*.

4. PERUBAHAN DATA ARMS (ARMS harus dalam keadaan aktif)

PREMI REGULER / REGULAR PREMIUM

A. AUTO TRADING <input type="checkbox"/> Aktivasi (1) <input type="text"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> <input type="text"/> % (2) <input type="text"/> Cut Loss: - <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Aktivasi <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi
C. AUTO RE-ENTRY <input type="checkbox"/> Aktivasi Auto Re-Entry - <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	D. BOUNCE BACK <input type="checkbox"/> Aktivasi <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi

PREMI SEKALIGUS / SINGLE PREMIUM

A. AUTO TRADING <input type="checkbox"/> Aktivasi (1) <input type="text"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> <input type="text"/> % (2) <input type="text"/> Cut Loss: - <input type="text"/> <input type="text"/> % (3) <input type="text"/> Target Return: + <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Aktivasi <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi
C. AUTO RE-ENTRY <input type="checkbox"/> Aktivasi Auto Re-Entry - <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	

KETERANGAN : Persentase sesuai dengan ketentuan tiap produk.

A. Auto Trading :

1. Khusus Produk Premi Sekaligus, jika mengaktifkan Auto Trading, kombinasi yang bisa dipilih adalah : (1) & (2) atau (2) & (3) atau salah satu dari (1), (2), (3). Target Return dan Profit Climbing hanya bisa dipilih salah satu.
2. Profit Climbing, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan tetap berada pada jenis Dana Investasi yang dipilih untuk perhitungan target selanjutnya.
3. Cut Loss, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan dialokasikan ke Generali Money Market.
4. Target Return, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan dialokasikan ke Generali Money Market.

B. Auto Balancing : hanya dapat dilakukan jika minimal 2 (dua) jenis Dana Investasi.

C. Auto Re-Entry : akan mengembalikan Dana Investasi dari saat Target Return atau Cut Loss ke Alokasi Jenis Dana Investasi terakhir.

D. Bounce Back : hanya untuk produk Premi Reguler. Aktivasi Bounce Back akan bekerja jika fasilitas Cut Loss aktif.

5. ARMS DENGAN KUASA

AKTIVASI ARMS DENGAN KUASA

Wajib mengisi profil risiko di bawah ini:

- Seberapa dalam pengetahuan Anda mengenai pasar investasi?
 - a. Saya tidak mengikuti perkembangan di dalam pasar.
 - b. Saya terkadang membaca berita mengenai pasar investasi dan menyadari bahwa tingkat pengembalian dapat bervariasi dari tahun ke tahun.
 - c. Saya mengikuti perkembangan pasar investasi setiap ada kesempatan dan menyadari bahwa setiap sektor memiliki tingkat pengembalian dan risiko yang berbeda-beda.
- Apa yang Anda lihat dalam melakukan investasi?
 - a. Saya ingin penghasilan tetap dan/atau ingin melindungi modal Saya.
 - b. Saya ingin campuran pertumbuhan dan pendapatan dari investasi Saya.
 - c. Saya mencari untuk menghasilkan pertumbuhan jangka panjang.
- Dalam memilih produk asuransi yang terkait dengan investasi, Saya lebih tertarik pada produk-produk yang ditawarkan dengan periode:
 - a. Antara 5 sampai 10 tahun
 - b. Antara 10 sampai 20 tahun
 - c. Lebih dari 20 tahun
- Berapa lama pengalaman Anda berinvestasi dalam produk yang nilainya berfluktuasi seperti saham, Reksa Dana, mata uang asing, komoditi, produk investasi terstruktur, waran, opsi, *futures* serta asuransi yang mengandung investasi?
 - a. Tidak memiliki pengalaman
 - b. 1-5 Tahun
 - c. > 5 Tahun
- Pilih yang sesuai dengan kondisi portofolio investasi Anda sekarang:
 - a. Banyak di kas, deposito dan beberapa investasi seperti properti selain rumah tinggal
 - b. Beberapa investasi, sebagian besar tidak dalam bentuk kas (saham, obligasi, reksadana, properti)
 - c. Banyak investasi di instrumen yang berisiko tinggi (reksadana berisiko tinggi, valas, saham *second liner*)
- Dalam memilih produk asuransi yang terkait dengan investasi, Saya bersedia mengalokasikan dana dari penghasilan Saya sebesar:
 - a. Kurang dari 10% penghasilan perbulan
 - b. Antara 10% sampai 20% dari penghasilan perbulan
 - c. Lebih besar dari 20% penghasilan perbulan.

- Jika nilai investasi Anda mengalami penurunan yang signifikan, apa yang akan Anda lakukan?
 - a. Jual secepatnya untuk mencegah kerugian lebih jauh (*cut loss*)
 - b. Tahan dulu dan jual kalau harganya sudah naik lagi agar modal kembali
 - c. Beli banyak untuk *average down* karena harga saham sudah turun banyak dan murah

Penilaian :

Bobot Nilai	Total Nilai	Profil Risiko
a = 1	7 sampai 9	Konservatif
b = 2	10 sampai 12	Moderat
c = 3	13 dan selebihnya	Agresif

Total Nilai :

TUJUAN KEUANGAN (WAJIB DIISI JIKA MENGAKTIFKAN ARMS DENGAN KUASA)**

Pilih salah satu atau dicentang:

PROFIL RISIKO	KONSERVATIF	MODERAT	AGRESIF
TUJUAN KEUANGAN	<input type="checkbox"/> Dana Darurat <input type="checkbox"/> Cadangan Masa Tua	<input type="checkbox"/> Dana Pendidikan <input type="checkbox"/> Simpanan	<input type="checkbox"/> Rencana <input type="checkbox"/> Siklus Risiko & Usia <input type="checkbox"/> Jangka Panjang

** Saya setuju bahwa Profil Risiko yang berlaku adalah sesuai dengan Tujuan Keuangan yang Saya pilih. Sebagai contoh, Tujuan Keuangan "Dana Darurat" termasuk dalam kategori Profil Risiko "Konservatif".

Tabel Penjelasan "Tujuan Keuangan":

Tujuan Keuangan	DESKRIPSI	Tingkat Risiko & Imbal Hasil
Dana Darurat	Investasi yang berfokus sebagai dana cadangan untuk mengantisipasi hal-hal yang tidak terduga.	Rendah
Cadangan Masa Tua	Investasi untuk menyiapkan kecukupan finansial di masa pensiun.	Rendah
Dana Pendidikan	Investasi yang berfokus pada persiapan dana pendidikan yang cukup di masa mendatang.	Sedang
Simpanan	Investasi untuk mengelola dan menumbuhkan dana untuk persiapan masa depan.	Sedang
Rencana	Investasi dengan tujuan dan jangka waktu tertentu, seperti membeli properti maupun berlibur.	Tinggi
Siklus Risiko & Usia	Investasi berdasarkan perkembangan kebutuhan dan profil risiko sesuai rentang usia	Tinggi
Jangka Panjang	Investasi untuk mengoptimalkan dana setinggi mungkin untuk persiapan jangka panjang.	Tinggi

SINGLE TOP UP / PREMI TOP UP SEKALIGUS ARMS DENGAN KUASA*

Nominal Top Up:

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi):

- | | | |
|---|---|--------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Gaji | <input type="checkbox"/> Hasil Usaha | <input type="checkbox"/> Hibah |
| <input type="checkbox"/> Tabungan/Deposito | <input type="checkbox"/> Warisan | |
| <input type="checkbox"/> Lainnya, jelaskan: | <input style="width: 100%; height: 20px;" type="text"/> | |

KETERANGAN:

Minimal Single Top Up sesuai dengan ketentuan tiap produk

*Jika Single Top Up/ Premi Top Up Sekaligus ARMS Dengan Kuasa :

- ARMS Dengan Kuasa harus aktif.
- Untuk produk Premi Sekaligus, seluruh Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia.
- Untuk produk Premi Reguler, seluruh Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia.
- Single Top Up akan dipotong untuk Premi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Single Top Up, kecuali Polis dalam status Cuti Premi (Premium Holiday).

NON AKTIVASI ARMS DENGAN KUASA

Alokasi premi sesuai dengan investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia

PRIORITAS PERUBAHAN

Diisi jika perubahan Polis lebih dari 1 (satu).

NO	JENIS PERUBAHAN	KETERANGAN

SYARAT & KETENTUAN

1. Status Polis dalam keadaan aktif.
2. Perubahan akan diproses setelah formulir dan/atau berkas lainnya yang dipersyaratkan, telah diisi secara benar dan lengkap.
3. Jika terdapat pengajuan lebih dari 1 (satu) formulir, maka Formulir Penempatan & Perubahan Investasi akan diproses dulu, kecuali Pemegang Polis menginformasikan Prioritas Perubahan.
4. Setiap perubahan akan menggunakan harga unit pada hari kerja berikutnya (H+1).
5. Untuk polis dengan ARMS **tanpa** Kuasa, perubahan akan diproses setelah *Auto Balancing /Auto Trading/Auto Re-entry* mendapatkan harga unit (jika ada).
6. Biaya administrasi bank atau transfer ditanggung oleh Pemegang Polis (jika ada).
7. PT AJ Generali Indonesia tidak bertanggung jawab apabila terdapat kesalahan informasi dari Pemegang Polis yang mengakibatkan selisih harga unit.
8. Pengajuan yang telah diterima dan disetujui oleh Penanggung tidak dapat dibatalkan.
9. Formulir harus diberikan tanda tangan basah.

PERNYATAAN DAN KUASA

Saya/Kami yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa:

1. Telah mengerti dan menyetujui syarat dan ketentuan tersebut di atas.
2. Telah mengisi dan menandatangani formulir ini.
3. Telah mengerti dan memahami bahwa PT AJ Generali Indonesia akan melakukan pengkinian data berdasarkan nomor telepon dan email pada formulir ini.
4. Telah menyetujui bahwa PT AJ Generali Indonesia akan mengirimkan pemberitahuan melalui email atau alamat korespondensi.
5. Dengan memilih Aktivasi ARMS Dengan Kuasa, maka telah memerintahkan dan memberikan kuasa kepada PT AJ Generali Indonesia untuk menjalankan segala hal yang berkaitan dengan Alokasi Dana Investasi dan/atau melakukan proses transaksi pengalihan/pencairan/pembelian Dana Investasi yang melekat pada produk sesuai dengan profil risiko Saya/Kami.
6. Menjamin, membebaskan dan membela PT AJ Generali Indonesia, termasuk para Komisaris, Direksi, Pemegang Saham dan Karyawan dari segala tuntutan dan/atau gugatan, kerugian, pengeluaran dan ketidaknyamanan yang mungkin timbul dari siapapun juga, termasuk dari Saya/Kami, sehubungan dengan perubahan yang menggunakan harga unit pada hari kerja berikutnya (H+1).

Tuliskan kalimat "Saya telah membaca, memahami dan mengerti resiko investasi dalam formulir ini" pada kolom kosong di bawah ini :

Ditandatangani di:

Tempat:

Waktu:

tgl bln thn

Pemegang Polis

(Nama Jelas dan Tanda tangan)

Tenaga Pemasar

(Nama Jelas dan Tanda tangan)

BAGIAN INI DIISI OLEH PETUGAS DARI PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA

CATATAN

Diproses pada :

tgl bln thn

Oleh :

(Nama dan Tanda tangan)

Dicek pada :

tgl bln thn

Oleh :

(Nama dan Tanda tangan)



PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia

Generali Tower, Lantai 7
Gran Rubina Business Park
Kawasan Rasuna Epicentrum
Jl. H.R. Rasuna Said Kavling C-22
Jakarta 12940

generali.co.id

Customer CARE Generali Indonesia

Email : care@generali.co.id
Telp. : 1500037

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan