

FORMULIR PENEMPATAN & PERUBAHAN INVESTASI SYARIAH



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	<input type="text"/>
NAMA PEMEGANG POLIS	<input type="text"/>		Lampirkan fotokopi KTP/Paspor
TELEPON RUMAH	<input type="text"/>	TELEPON KANTOR	<input type="text"/>
ALAMAT EMAIL	<input type="text"/>		

DENGAN INI MENGAJUKAN PERUBAHAN SEBAGAI BERIKUT :

1. SINGLE TOP UP CONTRIBUTION / KONTRIBUSI TOP UP SEKALIGUS

Pilih salah satu :

TANPA ARMS*

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up dibawah 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 Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market Syariah	<input type="text"/>	%
Total 100 %		

Nominal Top Up

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi) :

Gaji
 Hasil Usaha
 Hibah
 Tabungan/Deposito
 Warisan
 Lainnya, jelaskan:

KETERANGAN :

Minimal Kontribusi Top Up Sekaligus sesuai dengan ketentuan tiap produk.

* Jika pilih Top Up tanpa ARMS, maka ARMS akan berhenti.

** Top Up dengan ARMS :

- Untuk produk Kontribusi Sekaligus, seluruh dana Kontribusi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia.
- Untuk produk Kontribusi Reguler, seluruh dana Kontribusi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia. Kontribusi Top Up Sekaligus akan dipotong untuk pembayaran Kontribusi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Top Up Sekaligus, kecuali Polis dalam status Cuti Kontribusi (Contribution Holiday)

Wakaf Manfaat Hidup (Manfaat Investasi) Pada hari ini, Waktu:

Saya berikrar untuk mewakafkan Kontribusi Top Up Sekaligus sebagai berikut :

1. Jumlah maksimal Wakaf Manfaat Hidup yang dapat dipilih oleh Pemegang Polis/ Calon Pemegang Polis adalah sebesar 30% (tiga puluh persen) Kontribusi Top Up Sekaligus setelah dikurangi dengan Biaya Akuisisi Kontribusi Top Up Berkala dan/ atau Kontribusi Top Up Sekaligus.
2. Nilai Wakaf yang terbentuk akan diinvestasikan sesuai dengan Jenis Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia.
3. Wakaf Manfaat Hidup akan ditunaikan dari Nilai Wakaf setiap 5 (lima) tahun sekali dimulai dari Ulang Tahun Polis ke-5 (lima) sejak Tanggal Terbit Polis atau Ulang Tahun Polis tercapai di PT AJ Generali Indonesia.
4. Wakaf Manfaat Hidup akan ditunaikan dengan melakukan penarikan seluruh Nilai Wakaf pada Ulang Tahun Polis sesuai jadwal Wakaf Manfaat Hidup. Nilai Wakaf dapat menjadi 0 (nol) apabila tidak ada lagi pembayaran Kontribusi Top Up Sekaligus setelah Wakaf Manfaat Hidup ditunaikan.
5. Dalam hal Polis tidak aktif atau terjadi penebusan Polis atau terjadi risiko Meninggal Dunia atas Peserta Polis, sisa Nilai Wakaf akan ditunaikan sesuai dengan ketentuan yang diatur oleh PT AJ Generali Indonesia.

6. Jumlah Wakaf Manfaat Hidup yang telah ditentukan pada Surat Pernyataan Ikrar Wakaf ini tidak dapat diturunkan atau dihapus selama Masa Asuransi.
7. Dalam hal terjadi perubahan Pemegang Polis selama Masa Asuransi, maka Pemegang Polis baru wajib melengkapi kembali Surat Pernyataan Ikrar Wakaf.
8. Wakaf akan disalurkan melalui Dompot Dhuafa atau lembaga lain yang memiliki kewenangan hukum untuk menyalurkan wakaf dan telah ditunjuk oleh PT AJ Generali Indonesia.
9. Wa'd Wakaf ini menjadi satu kesatuan dengan dan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Polis.

Demikian surat pernyataan ikrar Wakaf ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sehat jasmani dan rohani, tanpa paksaan dari pihak manapun. Pernyataan ini dapat dipertanggungjawabkan sesuai aturan hukum yang berlaku.

(.....)
Nama Lengkap dan Tanda Tangan Pemegang Polis

2. SWITCHING / PENGALIHAN DANA INVESTASI

Pilih salah satu :

TANPA ARMS*

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

DENGAN ARMS**

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

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

3. REDIRECTION / PERUBAHAN PENEMPATAN ALOKASI

Penempatan Alokasi Dana Investasi yang baru :

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

KETERANGAN :

- Hanya untuk produk Kontribusi Reguler tanpa ARMS.
- Pembayaran Kontribusi lanjutan akan mengikuti perubahan Redirection.

***CATATAN :**

- Untuk produk Kontribusi Sekaligus, jika pilih *Switching* tanpa ARMS, maka ARMS akan berhenti.
- Untuk produk Kontribusi Reguler, jika pilih *Switching* tanpa ARMS, maka ARMS akan berhenti dan isi Nomor 3 (*Redirection* / Perubahan Penempatan Alokasi).

KETERANGAN :

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

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

KONTRIBUSI REGULER / REGULAR CONTRIBUTION

A. AUTO TRADING

Aktivasi

(1) Profit Climbing: + %

(2) Cut Loss: - %

Non Aktivasi

B. AUTO BALANCING

Aktivasi

Auto Balancing ± %

Non Aktivasi

C. AUTO RE-ENTRY

Aktivasi

Auto Re-Entry - %

Non Aktivasi

D. BOUNCE BACK

Aktivasi

Non Aktivasi

KONTRIBUSI SEKALIGUS / SINGLE CONTRIBUTION

A. AUTO TRADING

Aktivasi

(1) Profit Climbing: + %

(2) Cut Loss: - %

(3) Target Return: + %

Non Aktivasi

B. AUTO BALANCING

Aktivasi

Auto Balancing ± %

Non Aktivasi

C. AUTO RE-ENTRY

Aktivasi

Auto Re-Entry - %

Non Aktivasi

KETERANGAN : Persentase sesuai dengan ketentuan tiap produk.

A. Auto Trading :

1. Khusus Produk Kontribusi 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 Kontribusi 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:

1. 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.

2. 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.

3. 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

4. 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

5. 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*)

6. 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.

7. 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 :

SINGLE TOP UP Contribution / Kontribusi TOP UP SEKALIGUS ARMS DENGAN KUASA*

Nominal Top Up :

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi) :

Gaji Hasil Usaha Hibah

Tabungan/Deposito Warisan

Lainnya, jelaskan:

KETERANGAN :

- Minimal Kontribusi Top Up Sekaligus sesuai dengan ketentuan tiap produk
- *Jika Single Top Up Contribution/ Kontribusi Top Up Sekaligus ARMS Dengan Kuasa :
- ARMS Dengan Kuasa harus aktif.
 - Untuk produk Kontribusi Sekaligus, seluruh Kontribusi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia.
 - Untuk produk Kontribusi Reguler, seluruh Kontribusi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia. Kontribusi Top Up Sekaligus akan dipotong untuk Kontribusi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Top Up Sekaligus, kecuali Polis dalam status Cuti Kontribusi (*Contribution Holiday*).

NON AKTIVASI ARMS DENGAN KUASA

Alokasi Kontribusi 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 AJ Generali Indonesia

Catatan :

Diproses Tanggal :
Oleh :

(Nama dan Tanda Tangan)

Dicek Tanggal :
Oleh :

(Nama dan Tanda Tangan)



PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA
Generali Tower Lantai 6
Gran Rubina Business Park
Kawasan Rasuna Epicentrum, Jl. H. R. Rasuna Said
Kavling C-22, Jakarta 12940

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