

FORMULIR PENEMPATAN & PERUBAHAN INVESTASI



Mohon mengisi dengan menggunakan tinta hitam, huruf cetak yang jelas dan memberi tanda ✓ pada kotak jawaban/pilihan yang sesuai. Jika terjadi salah penulisan, coret bagian yang salah dan bubuhkan tandatangan Pemegang Polis sesuai bukti identitas diri yang dilampirkan. Saya sebagai Pemegang Polis yang bertandatangan di bawah ini:

NOMOR POLIS	<input type="text"/>	NO. HANDPHONE	<input type="text"/>
NAMA PEMEGANG POLIS	<input type="text"/>		
Lampirkan fotokopi ID	<input type="text"/>		
ALAMAT EMAIL	<input type="text"/>		
TELEPON RUMAH	<input type="text"/>	TELEPON KANTOR	<input type="text"/>

Dengan ini mengajukan transaksi sebagai berikut:

1. SINGLE TOP UP/ PREMI TOP UP SEKALIGUS

Pilih salah satu:

Tanpa ARMS* Dengan ARMS**

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up dibawah ini Jika Pilih opsi ini, tidak perlu isi Komposisi Single Top Up

Komposisi Single Top Up :

<input type="checkbox"/> Generali Equity	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market	<input type="text"/>	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Balance Fund	<input type="text"/>	<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 :
 Generali Balance Fund hanya bisa dipilih jika tidak menggunakan fasilitas ARMS
 Minimal premi Top Up sekaligus sesuai dengan ketentuan masing-masing produk
 * Jika pilih Top Up tanpa ARMS, maka fasilitas ARMS yang anda miliki akan terhenti.
 ** Top Up dengan ARMS:
 - Untuk produk Single Premium seluruh dana premi top up sekaligus akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia saat formulir dan kelengkapannya diterima.
 - Untuk produk Regular Premium seluruh dana premi top up sekaligus akan dialokasikan ke alokasi investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia saat formulir dan kelengkapannya diterima. Premi Top Up Sekaligus akan dipotong untuk pembayaran Premi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Top Up Sekaligus, kecuali Polis dalam kondisi Cuti Premi (Premium Holiday) pada produk Regular Premium Unit Link.
 Untuk mengaktifkan ARMS kembali lakukan sbb:
 - Jika komposisi Top Up sama dengan komposisi investasi polis (komposisi fund & komposisi investasi sama), isi aktivasi No. 4.
 - Jika komposisi Top Up berbeda dengan komposisi investasi polis (komposisi fund & komposisi investasi berbeda), isi aktivasi No.4, dan lakukan Switching (isi No.2) & Redirection (isi No. 3) untuk menyamakan komposisi fund dan komposisi investasi, hal ini dikarenakan aktivasi ARMS hanya dapat dilakukan jika komposisi fund & komposisi investasi sama.

2. SWITCHING/PENGALIHAN DANA INVESTASI

Pilih salah satu:

Tanpa ARMS* Dengan ARMS**

Jika Pilih opsi ini, Switching akan diikuti dengan Redirection

Komposisi Akhir :

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

Catatan :
 * Untuk produk Single Premium, jika pilih Switching tanpa ARMS, maka fasilitas ARMS yang anda miliki akan terhenti. Untuk produk Regular Premium, jika pilih Switching tanpa ARMS, maka fasilitas ARMS yang anda miliki akan terhenti dan mohon untuk mengisi Redirection/ Perubahan Penempatan Alokasi no.3.
 ** Untuk produk Single Premium dan Regular Premium, jika pilih Switching dengan ARMS, maka switching akan diikuti dengan perubahan penempatan alokasi jenis dana Investasi sesuai yang dipilih Pemegang Polis. Isi no. 4 jika sebelumnya tanpa ARMS.
Keterangan :
 - Minimal dana yang dialihkan sesuai dengan ketentuan masing-masing produk.
 - Harus kelipatan 1 % dengan total 100 %, Tidak diperbolehkan beda mata uang Polis dan atau Fund.
 - Generali Balance Fund hanya bisa dipilih jika tidak menggunakan fasilitas ARMS

3. REDIRECTION/ PERUBAHAN PENEMPATAN ALOKASI

Penempatan Alokasi dana investasi yang baru:

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

Keterangan :
 - Hanya berlaku untuk produk Regular Premium tanpa ARMS
 - Perubahan penempatan alokasi jenis dana investasi terakhir yang dipilih Pemegang Polis untuk pembayaran premi selanjutnya

4. PERUBAHAN DATA ARMS (AUTO RISK MANAGEMENT SYSTEM)

REGULAR PREMIUM		SINGLE PREMIUM	
A. AUTO TRADING <input type="checkbox"/> Aktivasi (1) <input type="text"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> % (2) <input type="text"/> Cut Loss : - <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Aktivasi <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	A. AUTO TRADING <input type="checkbox"/> Aktivasi (1) <input type="text"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> % (2) <input type="text"/> Cut Loss : - <input type="text"/> % (3) <input type="text"/> Target Return: + <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Aktivasi <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi
C. AUTO RE_ENTRY <input type="checkbox"/> Aktivasi Auto Re-Entry - <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	D. BOUNCE BACK <input type="checkbox"/> Aktivasi <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	C. AUTO RE_ENTRY <input type="checkbox"/> Aktivasi Auto Re-Entry - <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	

Keterangan: Persentase yang dapat dituliskan sesuai dengan ketentuan pada masing-masing produk
Auto Trading :
 1. Khusus Produk Single Premium, Jika Aktivasi Auto Trading, kombinasi pilihan 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 tidak bisa keduanya.
 2. Profit Climbing, jika target tercapai, maka 100% dana investasi tidak akan dialokasikan ke Generali Money Market namun tetap berada pada jenis dana investasi yang anda pilih 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.
Auto Balancing : Aktivasi Auto Balancing hanya dapat dilakukan jika Penempatan Alokasi dan Jenis Dana Investasi Polis terdiri dari minimal 2 (dua) jenis Dana investasi atau lebih
Auto Re-Entry : Aktivasi Auto Re-Entry, akan mengembalikan Dana investasi dari proses saat Target Return atau Cut Loss ke Penempatan Alokasi Jenis Dana Investasi terakhir.
Bounce Back : Hanya berlaku di Produk Regular Premium, Aktivasi Bounce Back akan bekerja jika fasilitas Cut Loss diaktifkan.

5. ARMS dengan Kuasa

AKTIVASI ARMS dengan Kuasa

Wajib mengisi profil risiko nasabah di bawah ini:

- 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
- Dalam memilih produk asuransi yang terkait dengan investasi, saya tertarik pada produk asuransi dengan pilihan instrumen investasi yang dapat memberikan:
 a. Imbal hasil sedikit lebih tinggi dari deposito, namun nilai investasi awal relatif terjaga.
 b. Imbal hasil lebih tinggi dari deposito, namun bersedia menanggung kerugian investasi yang tidak terlalu besar.
 c. Imbal hasil jauh lebih tinggi dari deposito, namun bersedia menanggung seluruh kerugian investasi
- 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.

Penilaian:

Keterangan:	Total Nilai	Profil Risiko
a. Nilainya 1	3 sampai 5	Konservatif
b. Nilainya 2	6 sampai 7	Moderat
c. Nilainya 3	Lebih dari 7	Agresif

NON AKTIVASI ARMS dengan Kuasa

Jika melakukan non aktivasi ARMS dengan Kuasa, maka alokasi dananya adalah sesuai dengan yang terakhir tercatat di sistem PT AJ Generali Indonesia. Jika ingin melakukan perubahan bisa mengisi formulir penempatan & perubahan investasi di Poin 2.

Single Top Up/ Premi 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 premi Top Up sekaligus sesuai dengan ketentuan masing-masing produk

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

- Untuk produk dasar, harus teraktivasi ARMS dengan Kuasa
- Untuk produk Single Premium, seluruh Premi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia saat formulir dan kelengkapannya diterima.
- Untuk produk Regular Premium, seluruh Premi Top Up Sekaligus akan dialokasikan ke alokasi investasi yang terakhir tercatat di PT AJ Generali Indonesia saat formulir dan kelengkapannya diterima.
- Premi Top Up Sekaligus, akan dipotong untuk pembayaran Premi Tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Top Up Sekaligus, kecuali Polis dalam kondisi Cuti Premi (Premium Holiday) pada Produk Regular Premium.

PRIORITAS TRANSAKSI YANG DIAJUKAN

Diisi jika transaksi polis yang diajukan lebih dari (satu), atau pun mengajukan Formulir Penarikan dan Penempatan bersamaan

No	Jenis Transaksi	Keterangan

SYARAT & KETENTUAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini menyatakan bahwa:

- Setiap transaksi Unit link polis yang diajukan bersamaan (lebih dari satu transaksi/ Formulir Pembatalan & Penarikan Dana dan Formulir Penempatan & Perubahan Investasi diajukan bersamaan), maka transaksi yang akan diproses adalah transaksi pada Formulir Penempatan & Perubahan Investasi terlebih dahulu dan sesuai dengan urutan nomor yang terdapat pada form tersebut. Kecuali Pemegang Polis menginformasikan prioritas transaksi yang terdapat di atas.
- Transaksi pada Formulir akan diproses pada perhitungan NAV berikutnya setelah transaksi sebelumnya mendapatkan Harga Unit.
- Jika saat pengajuan transaksi ini bersamaan dengan proses Auto Balancing /Auto Trading /Auto Re-Entry, maka pengajuan transaksi ini akan diproses setelah transaksi Auto Balancing/Auto Trading/Auto Re-Entry mendapatkan harga unit dan setelah itu akan diproses mengikuti syarat & ketentuan nomor 1 dan 2.
- Setiap transaksi akan diproses menggunakan harga unit pada hari berikutnya (T+1).
- Transaksi polis tersebut diatas, hanya bisa dilakukan bila formulir asli dan/atau berkas lainnya yang dipersyaratkan telah diisi secara benar dan lengkap, serta polis dalam keadaan aktif.
- Biaya administrasi bank atau transfer ditanggung oleh Pemegang Polis.
- Penanggung tidak bertanggung jawab apabila nasabah memberikan informasi yang salah, sehingga mengakibatkan keterlambatan proses transaksi karena data yang diberikan oleh nasabah tidak benar, Penanggung hanya akan melakukan proses sesuai ketentuan pada point 5 diatas tanpa memberikan selisih harga unit atau bunga apa pun.
- Pengajuan yang telah diterima dan disetujui oleh Penanggung tidak dapat dibatalkan atau ditarik kembali.
- Apabila formulir yang diterima oleh Penanggung dalam bentuk salinan (scan email/fax) untuk semua proses di atas, maka Formulir dalam bentuk salinan (scan email/fax) tersebut berkekuatan hukum yang sama dengan aslinya.

PERNYATAAN DAN KUASA

Saya/Kami yang bertandatangan dibawah ini menyatakan bahwa:

1. Saya/Kami mengerti dan menyetujui semua syarat dan ketentuan tersebut diatas.
2. Saya/Kami mengerti dan menyetujui akan dikenakan biaya-biaya jika ada pada saat pengajuan transaksi di atas sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Penanggung.
3. Saya/Kami dengan ini memberikan kuasa kepada Penanggung untuk memotong pajak yang menjadi kewajiban Saya/Kami dan menyetorkan ke Kas Negara.
4. Saya/Kami mengerti dan memahami jika Saya/Kami mengisi No. Telp dan Email maka PT AJ Generali Indonesia akan melakukan pengkinian data sesuai data yang tercantum pada formulir ini.
5. Saya/Kami setuju semua bentuk pemberitahuan dan surat menyurat akan dikirimkan melalui email sesuai dengan data yang tercatat pada PT AJ Generali Indonesia.
6. Memahami, menerima dan menyetujui bahwa nilai presentase pada fasilitas yang Saya/Kami pilih adalah acuan untuk menerbitkan perintah transaksi pada fasilitas tersebut. Perintah transaksi tersebut akan dijalankan pada hari kerja berikutnya (setelah dokumen pendukung asuransi lengkap dan premi telah diterima di rekening PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia) dan menggunakan harga NAV pada hari dimana transaksi tersebut dijalankan.
7. Memberikan kuasa penuh kepada PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia untuk melakukan proses transaksi Switching/Pencairan/Pembelian atas dana investasi yang melekat pada produk ini sesuai kebutuhan atas fasilitas terpilih.
8. Dalam hal Saya/Kami tidak menentukan alokasi dana investasi dan fasilitas ARMS maka Saya/Kami memerintahkan dan memberikan kuasa kepada PT Asuranisi Jiwa Generali Indonesia untuk menjalankan segala hal yang terkait dengan Alokasi Dana Investasi dan/atau melakukan proses transaksi switching/pencairan/pembelian atas dana investasi yang melekat pada produk ini sesuai dengan profil risiko Saya/Kami.
9. Sehubungan dengan hal di atas, dalam hal Saya/Kami memilih alokasi dana investasi yang tidak sesuai dengan profil risiko investasi yang sudah Saya/Kami isi dan/atau apabila terjadi perbedaan antara kebutuhan maupun prioritas kebutuhan Saya/Kami dengan produk yang disarankan PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia, maka Saya/Kami menyatakan pilihan dan transaksi terkait dengan dana-dana investasi dan/atau produk asuransi tersebut dijalankan oleh PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia semata-mata atas kehendak Saya/Kami sendiri.
10. Menjamin, membebaskan dan membela PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia termasuk para Komisarisnya, Direksinya, Pemegang Sahamnya maupun Karyawannya dari segala tuntutan dan/atau gugatan, kerugian, pengeluaran dan ketidaknyamanan yang mungkin timbul dari siapapun juga, termasuk dari Saya/Kami, berkenaan dengan dilakukannya proses transaksi sebagaimana diatur dalam poin 7 di atas. Harga NAV yang berlaku sesuai ketentuan poin 6 di atas.

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

Ditandatangani di , / /

Pemegang Polis	Tenaga Pemasar
Tandatangan & Nama Jelas	Tandatangan & Nama Jelas

Bagian ini diisi oleh Petugas dari PT. AJ Generali Indonesia

Catatan:	
Diproses Oleh:	Dicek Oleh:
Paraf/ Nama/ Tgl.	Paraf/ Nama/ Tgl.



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

LAYANAN PELANGGAN
Telepon - 1500037
Email : care@generali.co.id