

**iPLAN** adalah produk Asuransi Jiwa Unit Link yang inovatif dengan pembayaran Premi secara berkala, dirancang khusus untuk memberikan proteksi sekaligus memaksimalkan porsi investasi untuk imbal hasil yang optimal. **iPLAN** memberikan fleksibilitas bagi Anda untuk memiliki berbagai jenis Asuransi Tambahan dan instrumen investasi dengan risiko yang terukur dan terjaga, sesuai dengan pilihan Anda.

## Keunggulan iPLAN

- + Bonus 85
- + Fleksibilitas untuk menentukan target total Manfaat Asuransi hingga dua kali Uang Pertanggungan, ditambah dengan hasil Investasinya
- + Fasilitas investasi aman dengan ARMS (*Auto Risk Management System*)
- + Biaya Asuransi yang kompetitif

## Manfaat iPLAN

### Manfaat Meninggal Dunia

- a. Dalam Masa Pertanggungan sebelum Tanggal Terbit Polis, atau maksimal selama 60 hari kalender sejak Tanggal Berlaku Pertanggungan:
- Tertanggung Meninggal Dunia akibat Kecelakaan, akan dibayarkan Uang Pertanggungan, maksimal sebesar Rp25.000.000 serta 100% Premi pertama yang telah dibayarkan.
  - Tertanggung Meninggal Dunia bukan akibat Kecelakaan, akan dibayarkan Premi pertama yang telah dibayarkan.
- b. Dalam Masa Pertanggungan sejak Tanggal Terbit Polis, Tertanggung Meninggal Dunia karena sebab apapun, akan dibayarkan Uang Pertanggungan.

Usia Tertanggung Saat Meninggal Dunia*	Persentase dari Uang Pertanggungan yang dibayar
< 1 tahun	<b>20%</b>
1 tahun s.d < 2 tahun	<b>40%</b>
2 tahun s.d < 3 tahun	<b>60%</b>
3 tahun s.d < 4 tahun	<b>80%</b>
4 tahun atau lebih	<b>100%</b>

\*Meninggal Dunia bukan karena Kecelakaan

### Manfaat Investasi

Nilai Polis akan dibayarkan dalam hal:

- Tertanggung Meninggal Dunia dalam Masa Pertanggungan sejak Tanggal Terbit Polis; atau

- Tertanggung mencapai usia 99 tahun; atau
- Penarikan Dana Investasi atau Penebusan Polis; atau
- Pembatalan Polis

### Bonus 85

Bonus 85 akan diberikan pada Ulang Tahun Polis saat Tertanggung mencapai usia 85 tahun.

Masa Pembayaran Premi sejak Tanggal Terbit Polis	Persentase dari Uang Pertanggungan yang dibayar
Minimum 10 tahun	<b>50%</b>
Minimum 15 tahun	<b>75%</b>
Minimum 20 tahun	<b>100%</b>

## Pedoman Pengajuan Asuransi

Usia Masuk Tertanggung (Usia pada Ulang Tahun terdekat)	30 hari - 70 tahun
Uang Pertanggungan	Jumlah Uang Pertanggungan disesuaikan dengan usia masuk Tertanggung dan Premi yang dibayarkan
Masa Pertanggungan & Masa Pembayaran Premi	Hingga Tertanggung berusia 99 tahun

## Asuransi Tambahan/Rider

<b>ADB-PLAN</b>	Perlindungan terhadap risiko Meninggal Dunia akibat Kecelakaan.
<b>ADDB-PLAN</b>	Perlindungan terhadap risiko Meninggal Dunia dan/atau Cacat Total/Sebagian dan Tetap akibat Kecelakaan.
<b>CI Protector</b>	Perlindungan terhadap 66 kondisi kritis. Manfaat Asuransi tambahan akan mengurangi Uang Pertanggungan dasar.
<b>CI Protector Plus</b>	Perlindungan terhadap 66 kondisi kritis tanpa mengurangi Uang Pertanggungan dasar.
<b>MCI-PLAN</b>	Perlindungan terhadap 36 kondisi kritis yang terbagi dalam 3 tahap (Awal, Akhir dan Katastropik) tanpa mengurangi Uang Pertanggungan dasar.
<b>CI Buyback</b>	Perlindungan terhadap 37 kondisi kritis. Manfaat Asuransi tambahan akan mengurangi Uang Pertanggungan dasar. Uang Pertanggungan akan pulih apabila Tertanggung Meninggal Dunia 12 bulan setelah klaim kondisi kritis disetujui.
<b>Term Life-PLAN<sup>9)</sup></b>	Manfaat tambahan Meninggal Dunia.
<b>Excellent Care<sup>1)</sup></b>	Manfaat atas perawatan dan pembedahan di Rumah Sakit.

<b>TPD-PLAN</b>	Perlindungan terhadap risiko Cacat Total dan Tetap.
<b>Global Medical PLAN 2<sup>1)</sup></b>	Manfaat perlindungan kesehatan komprehensif terhadap Biaya Perawatan kesehatan.
<b>WOP-PLAN<sup>2)</sup></b>	Manfaat pembebasan Premi atas risiko 36 kondisi kritis.
<b>Survivor-PLAN<sup>2)</sup></b>	Manfaat pembebasan Premi atas risiko Meninggal Dunia.
<b>Health-PLAN<sup>1)</sup></b>	Manfaat tambahan berupa santunan harian rawat inap.

- 1) Asuransi Tambahan ini juga tersedia untuk Pasangan dan/atau Anak dari Tertanggung.
- 2) Asuransi Tambahan ini juga tersedia untuk Pasangan atau Orang Tua dari Tertanggung.
- 3) Asuransi Tambahan ini juga tersedia untuk Pasangan dan/atau Anak atau Orang Tua dari Tertanggung.

### KETERANGAN LAIN:

Pemegang Polis diberikan waktu selama 14 hari kalender sejak tanggal pemegang Polis menerima Polis untuk dapat mempelajari syarat-syarat dan ketentuan Polis.

## Fasilitas Investasi Auto Risk Management System (ARMS)

### Auto Trading



Sebagai rem yang berfungsi menjaga investasi dalam batas toleransi resiko yang dapat ditanggung dan mengunci keuntungan yang diperoleh dari naik atau turunnya harga portofolio.

### Auto Re-Entry



Sebagai automatic gear investasi yang dapat digunakan untuk berinvestasi kembali secara otomatis ketika harga unit lebih rendah sesuai dengan yang ditetapkan oleh nasabah

### Auto Rebalancing



Sebagai cruise control investasi, bekerja menjaga pergerakan investasi tetap stabil dan tidak melewati batas toleransi atas unsur saham yang sudah ditentukan sebelumnya

### Bounce Back



Fasilitas investasi untuk mengalokasikan kembali Nilai Polis ke Jenis Dana Investasi yang ditentukan oleh Pemegang Polis melalui fasilitas Auto Trading dalam suatu periode dan parameter tertentu yang ditentukan oleh Penanggung.

### KEUNTUNGAN LAIN:

1. Bebas Biaya fasilitas ARMS, sehingga dapat mempermudah perencanaan keuangan pribadi.
2. Fasilitas Penarikan Dana Investasi (*withdrawal*) dan Top Up yang dapat dilakukan setiap saat.
3. Fasilitas untuk melakukan Pengalihan Dana Investasi (*switching*) dan Perubahan Penempatan Alokasi Jenis Dana Investasi (*redirection*).

### KETERANGAN LAIN:

1. Laporan transaksi Pemegang Polis akan diberikan secara berkala.
2. Harga Unit dihitung secara harian. Pihak yang bertanggung jawab untuk melakukan valuasi Unit secara harian dan menyampaikan laporan transaksi kepada Pemegang Polis adalah PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.

## Pilihan Jenis Dana Investasi yang Menarik

Jenis Dana Investasi	Periode Investasi	Mata Uang	Tingkat Resiko	Instrumen Investasi	Alokasi Aset Investasi
<b>Generali Money Market II</b>	Jangka Pendek	Rupiah	Rendah	Pasar Uang; Deposito Berjangka, Serti kat Deposito, SBI, Surat Pengakuan Hutang, Surat Berharga Komersial, Obligasi yang jatuh tempo kurang dari 1 tahun, dan sebagainya.	100% Pasar Uang
<b>Generali Fixed Income II</b>	Jangka Menengah	Rupiah	Menengah	Pendapatan Tetap; Pasar Uang dan/atau Saham	Min 80% Instrumen Pendapatan Tetap
<b>Generali Equity II</b>	Jangka Panjang	Rupiah	Tinggi	Saham; Pasar Uang dan/atau Pendapatan Tetap	Min 80% Instrumen Saham
<b>Generali Balanced Fund</b>	Jangka Panjang	Rupiah	Menengah Tinggi	Pasar Uang; Pendapatan Tetap dan/atau Saham	Min 5% Maks 50% Pasar Uang Min 5% Maks 50% Pendapatan Tetap Min 50% Maks 90% Saham

## Kinerja Dana Investasi

Jenis Dana Investasi	Tahun				
	2012	2013	2014	2015	2016
Generali Money Market II	2.69%	4.13%	5.84%	2.66%	3.29%
Generali Fixed Income II	9.40%	11.32%	9.12%	1.85%	7.72%
Generali Equity II	5.21%	-2.78%	24.39%	-14.79%	12.27%
Generali Balanced Fund	N/A	N/A	20.33%	-2.37%	13.10%

Catatan: Kinerja investasi di atas merupakan hasil underlying asset iPLAN pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada saat mendatang tidak dijamin. Perkembangan hasil investasi selengkapnya dapat diakses melalui [www.generali.co.id](http://www.generali.co.id)

## Biaya

+ Biaya Akuisisi	Biaya Akuisisi di Tahun Polis ke-					
	1	2	3	4	5	6+
% dari Premi Dasar Berkala	<b>100%</b>	<b>60%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>15%</b>	<b>0%</b>
% dari Premi Top Up Berkala				<b>5%</b>		
% dari Premi Top Up Sekaligus				<b>3%</b>		

- + **Biaya Asuransi/ Biaya Asuransi Tambahan** besarnya sesuai dengan usia Tertanggung dan Uang Pertanggungan/ Manfaat Asuransi, yang akan ditarik secara bulanan dari Nilai Polis.
- + **Biaya Administrasi** sebesar Rp30.000 per bulan, yang akan ditarik dari Nilai Polis.
- + **Biaya Pengelolaan Investasi**

Jenis Dana Investasi	Biaya Pengelolaan Investasi per tahun
Generali Money Market II	Maksimum 2.0%
Generali Fixed Income II	Maksimum 2.1%
Generali Equity II	Maksimum 2.2%
Generali Balanced Fund	Maksimum 2.0%

- + **Biaya Pengalihan Dana Investasi.** Pengalihan Dana Investasi (*switching*) dapat dilakukan dengan bebas Biaya untuk 4 kali *switching* dalam satu Tahun Polis. Selebihnya akan dikenakan Biaya Pengalihan Dana Investasi sebesar Rp100.000 per transaksi.
- + Biaya lainnya sebagaimana diatur oleh Generali Indonesia dan tercantum dalam ketentuan Polis.

## Risiko Investasi

- + **Risiko Likuiditas**  
Pembayaran Nilai Polis pada saat Penebusan Polis (Surrender) atau Penarikan Dana Investasi (Withdrawal) tergantung kepada likuiditas dari portofolio Dana Investasi unit link Generali Indonesia.
- + **Risiko Berkurangnya Harga Unit Penyertaan**  
Fluktuasi Harga Unit penyertaan Dana Investasi unit link Generali Indonesia disebabkan antara lain:
  - Perubahan tingkat suku bunga pasar yang mengakibatkan fluktuasi tingkat pengembalian pada instrumen pasar uang,
  - Fluktuasi nilai saham/ obligasi yang menjadi underlying asset Dana Investasi unit link Generali Indonesia
  - Terjadi wanprestasi (default) dan force majeure yang dialami oleh pihak-pihak yang terkait dalam pengelolaan Dana Investasi Generali Indonesia.
- + **Risiko Operasional**  
Resiko ini timbul karena kurangnya kontrol internal, misalnya akibat kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan resiko eksekusi serta kejadian-kejadian lainnya.
- + **Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik**  
Perubahan kondisi perekonomian dan politik di dalam maupun di luar negeri atau perubahan undang-undang, kebijakan dan peraturan pemerintah yang berkaitan

dengan dunia usaha dapat mempengaruhi harga suatu efek. Hal ini berdampak pada berkurangnya Nilai Aktiva Bersih (NAB) penyertaan Anda.

- + **Risiko Nilai Tukar**  
Risiko nilai tukar mungkin timbul karena berubahnya nilai tukar mata uang asing terhadap Rupiah

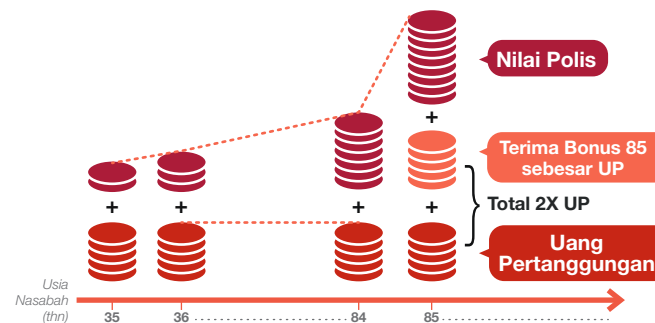
## Ilustrasi Produk

Calon Tertanggung	: Pria/ usia 35 tahun
Total Manfaat Utama iPLAN	: <b>Rp 3.000.000.000</b> (Uang Pertanggungan Dasar Rp. 1.500.000.000 + Bonus 85 Rp. 1.500.000.000)
Perlindungan Karena Kecelakaan	: <b>Rp 1.100.000.000</b>
Perlindungan Penyakit Kritis	: <b>Rp 1.250.000.000</b>
Total Premi Berkala	: <b>Rp 2.000.000/ bulan</b> (Premi Dasar Rp. 1.000.000 + Regular Top Up Rp. 1.000.000)
Rencana Masa Bayar Premi	: <b>20 tahun</b>

## Tabel Dan Grafik Perkembangan Nilai Polis

Tahun ke-	Usia	Ringkasan Transaksi		
		Premi Dasar Berkala Tahunan (Rp. 000)	Premi Top Up Berkala Tahunan (Rp. 000)	Estimasi Nilai Polis* (Rp. 000)
1	35	12.000	12.000	12.306
5	39	12.000	12.000	76.971
10	44	12.000	12.000	238.744
15	49	12.000	12.000	522.927
20	54	12.000	12.000	1.020.101
26	60	-	-	1.930.174
31	65	-	-	3.359.939
36	70	-	-	5.980.995
51	85	-	-	42.988.138
64	98	-	-	250.723.068

\* Estimasi Nilai Polis merupakan nilai pada akhir tahun dengan proyeksi pertumbuhan Dana Investasi 15% per tahun.  
Estimasi Nilai Polis yang diperoleh hanya bertujuan untuk ilustrasi saja dan bukan merupakan acuan untuk perhitungan tetap Nilai Polis di waktu yang akan datang.



Informasi lebih lanjut mengenai ilustrasi produk mengacu pada Polis

## Generali Indonesia

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) merupakan bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2009. Generali Indonesia mengembangkan bisnis melalui jalur multi distribusi yaitu asuransi kesehatan grup, keagenan dan *bancassurance* yang tersebar pada lebih dari 40 kota di Indonesia.

Generali Indonesia mencatat perolehan premi melebihi Rp 2.6 triliun pada tahun 2016. Pada tahun 2011 Generali Indonesia menciptakan fitur *Auto Risks Management System* (ARMIS) yang bekerja secara otomatis sebagai perisai pengaman dana yang diinvestasikan pada produk unit link sehingga perlindungan finansial terjaga pada jangka panjang. Berkat kinerja unit link yang baik, Generali Indonesia mendapatkan predikat 'SANGAT BAGUS' pada Infobank Unit Link Awards 2016. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia merupakan perusahaan asuransi yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

## Generali Group

Generali Group adalah sebuah kelompok perusahaan dari Italia yang berdiri sejak tahun 1831 dan memiliki jaringan internasional yang kuat. Generali Group merupakan salah satu penyedia jasa asuransi terbesar di dunia dan beroperasi di lebih dari 60 negara dengan total pendapatan premi melebihi €70 milyar pada tahun 2016. Didukung oleh 74.000 karyawan dan 55 juta nasabah, Generali Group adalah salah satu pemimpin pasar di Eropa Barat dan semakin pesat menempati posisi penting di pasar Eropa Tengah, Timur dan Asia. Pada tahun 2017, Generali Group termasuk sebagai salah satu perusahaan paling berkelanjutan (*sustainable*) di dunia berdasarkan Corporate Knights.

## Disclaimer

- Kinerja Dana Investasi tidak dijamin dan kinerja Dana Investasi di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang.
- Nilai Polis dapat berfluktuasi setiap saat tergantung pada kinerja Dana Investasi dan faktor lain yang mempengaruhi Nilai Polis tersebut.
- Membeli produk Unit Link merupakan komitmen jangka panjang. Jika dilakukan penghentian Polis selama Masa Pertanggungan, dapat menyebabkan Nilai Polis yang diperoleh kurang dari Premi yang telah dibayar.

## Catatan Penting

- Informasi dalam dokumen ini bukan merupakan kontrak dengan PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia. Informasi, syarat dan ketentuan mengenai produk **iPLAN** yang lebih lengkap dan terperinci mengacu pada Polis Asuransi **iPLAN** Anda.
- Apabila ada pertanyaan dan keluhan terkait dengan produk dan/atau layanan kami, silakan menyampaikan pertanyaan dan keluhan Anda kepada kami. Untuk informasi lebih lanjut mengenai prosedur penanganan keluhan nasabah, silakan mengunjungi website kami di [www.generali.co.id](http://www.generali.co.id)

### Kontak Agen Generali

[generali.co.id](http://generali.co.id)

Untuk Informasi lebih lanjut, saran maupun keluhan silahkan menghubungi layanan Care Generali **15000 37** atau email [care@generali.co.id](mailto:care@generali.co.id)

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**

 **OJK** (OTORITAS JASA KEUANGAN)

**iPLAN** (Insurance Protection Linked Auto Navigation)

# Menjaga setiap langkah. Memastikan masa depan.



[www.generali.co.id](http://www.generali.co.id)

  
**GENERALI**