

Generali Indonesia

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (Generali Indonesia) merupakan bagian dari Generali Group yang beroperasi di Indonesia sejak tahun 2008 dan mengembangkan bisnis asuransi melalui jalur multi distribusi yaitu keagenan, *bancassurance*, *corporate solution* dan *direct channel*. Selaras dengan visi untuk menjadi *Lifetime Partner* bagi nasabah, Generali Indonesia menghadirkan solusi produk inovatif untuk proteksi jiwa, kesehatan, penyakit kritis, hingga perencanaan pensiun baik untuk nasabah individu maupun korporasi. Saat ini, Generali Indonesia didukung oleh ribuan tenaga pemasar profesional dan dipercaya untuk melindungi lebih dari 400.000 nasabah di Indonesia. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Generali Group

Generali Group merupakan salah satu grup asuransi dan manajemen aset terintegrasi terbesar di dunia. Berdiri pada tahun 1831, dan hadir di lebih dari 50 negara di dunia, Generali Group berhasil mendapatkan total pendapatan Premi sebesar 95,2 Miliar Euro dan dana kelolaan (AUM) sebesar 863 Miliar Euro pada tahun 2024. Dengan lebih dari 87.000 karyawan yang melayani 71 juta nasabah, Generali Group memiliki posisi terdepan di Eropa dan terus hadir berkembang di Asia dan Amerika Latin. Strategi utama Generali Group adalah berkomitmen menjadi *Lifetime Partner* untuk nasabah, yang dicapai melalui solusi inovatif dan personal, *customer experience* terbaik serta distribusi digital secara global. Generali Group menekankan pada *sustainability* ke dalam semua pilihan strategis, dengan tujuan untuk menciptakan *value* bagi semua pemangku kepentingan sekaligus membangun masyarakat yang lebih adil dan tangguh.

Terdapat syarat dan ketentuan yang berlaku atas produk ini. Syarat dan ketentuan dapat diakses melalui website www.generali.co.id atau WA *Virtual Assistant* JANE di nomor 0858-1315-0037.

Kontak Tenaga Pemasar

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

Untuk Informasi lebih lanjut, saran maupun keluhan silakan menghubungi layanan Care Generali **1500037** atau email 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.co.id

Ver.7.1/Nov/2025



BeSMART Link Ultima

Better Solution For Modern And Redefined
Protection Link Ultimate Time Assurance



UNTUK KAMU YANG SIAP MEMBUAT LANGKAH BESAR



Kami percaya setiap orang memiliki kebutuhan akan finansial yang beragam dan berbeda di setiap tahap kehidupannya. Memiliki perlindungan asuransi menjadi sangat penting, agar perencanaan keuangan yang telah Anda bangun tetap berjalan, walaupun terjadi risiko-risiko yang bisa jadi merugikan Anda dan keluarga yang Anda cintai.

PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia menghadirkan BeSMART Link Ultima sebagai solusi dalam perencanaan keuangan Anda yang memiliki manfaat proteksi diri serta manfaat investasi yang optimal. Produk ini dilengkapi dengan alokasi investasi sejak awal pertanggungan, yang bertujuan untuk menambahkan manfaat atas risiko Meninggal Dunia dan mendukung tujuan investasi Anda. BeSMART Link Ultima memberikan fleksibilitas bagi Anda untuk memiliki berbagai jenis Asuransi Tambahan dan instrumen investasi dengan risiko yang terukur dan terjaga sesuai dengan pilihan Anda.

Keunggulan BeSMART Link Ultima

- 

Smart Living Bonus hingga 200% dari premi dasar berkala yang disetahunkan mulai dari usia Tertanggung 81 tahun s.d. 90 tahun
- 

Asuransi Tambahan yang komprehensif
- 

ARMS (Auto Risks Management System) sebagai fasilitas investasi untuk lebih mengoptimalkan hasil investasi

Manfaat BeSMART Link Ultima

- 

Manfaat Meninggal Dunia
100% Uang Pertanggungan
- 

Manfaat Investasi
100% Nilai Polis
- 

Smart Living Bonus
Hingga 200% Premi Dasar Tahunan

Asuransi Tambahan BeSMART Link Ultima

ADB-PLAN (Accidental Death Benefit)	Perlindungan terhadap risiko Meninggal Dunia akibat Kecelakaan
ADDB-PLAN (Accidental Death and Disablement Benefit)	Perlindungan terhadap risiko Meninggal Dunia dan/atau Cacat Total/Sebagian dan Tetap akibat Kecelakaan

TPD-PLAN	Perlindungan terhadap risiko Cacat Total dan Tetap
CI Protector	Perlindungan terhadap 66 kondisi kritis. Pembayaran manfaatnya merupakan percepatan atas pembayaran Uang Pertanggungan Asuransi Dasar.
CI Protector Plus	Perlindungan terhadap 66 kondisi kritis. Manfaat CI Protector Plus menambahkan manfaat Asuransi Dasar.
Generali Medical Solution	Manfaat atas perawatan dan pembedahan di Rumah Sakit.
Term Life-PLAN Child Term Life-PLAN	Manfaat tambahan Meninggal Dunia.
Waiver of Premium Payor Benefit Spouse Payor Benefit Parent	Manfaat pembebasan Premi.

Ketentuan BeSMART Link Ultima

Usia Masuk Tertanggung 31 hari – 70 tahun	Cara Pembayaran Premi Tahunan, Semesteran, Kuartalan atau Bulanan
Usia Masuk Pemegang Polis 18 – 90 tahun	Masa Pertanggungan & Pembayaran Premi Sampai dengan Tertanggung berusia 99 tahun
Mata Uang Polis Rupiah	
Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk Agen	

Fitur ARMS (Auto Risk Management System)

- 

AUTO TRADING
Profit Climbing: Fitur yang menjaga agar acuan fasilitas Auto Trading bergerak secara otomatis mengikuti pertumbuhan nilai investasi sesuai dengan pilihan parameter.

Cut Loss: Fitur yang membantu mengamankan seluruh nilai investasi yang telah terbentuk dari risiko penurunan lebih lanjut.
- 

AUTO RE-ENTRY Menempatkan kembali nilai investasi sesuai dengan pilihan penempatan Jenis Dana Investasi Anda atas seluruh nilai investasi melalui Auto Trading yang telah menyentuh batas toleransi.
- 

AUTO REBALANCING Sistem akan mengamati dan menyeimbangkan komposisi kumpulan Jenis Dana Investasi secara otomatis sesuai dengan pilihan pada batas toleransi yang dipilih, baik batas atas dan batas bawah.
- 

BOUNCE BACK Menempatkan kembali nilai investasi sesuai dengan pilihan penempatan Jenis Dana Investasi atas seluruh nilai investasi melalui Auto Trading dalam suatu periode atau berdasarkan pilihan parameter Generali Indonesia.

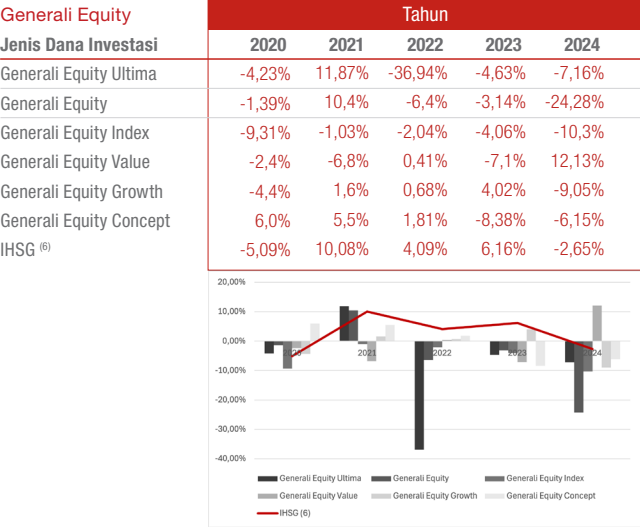
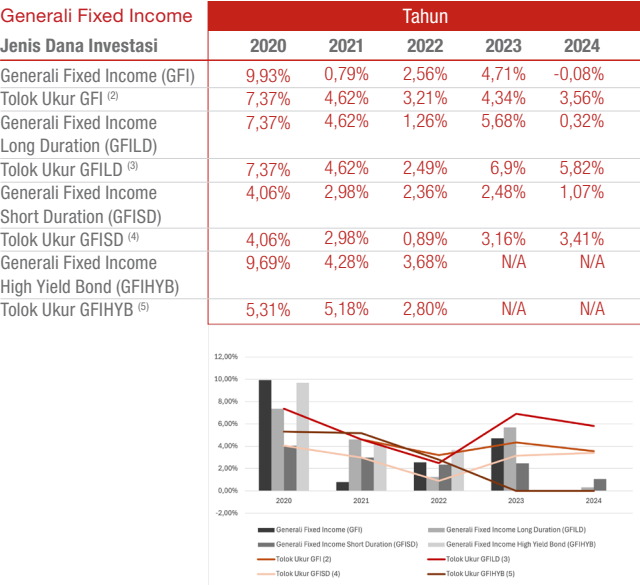
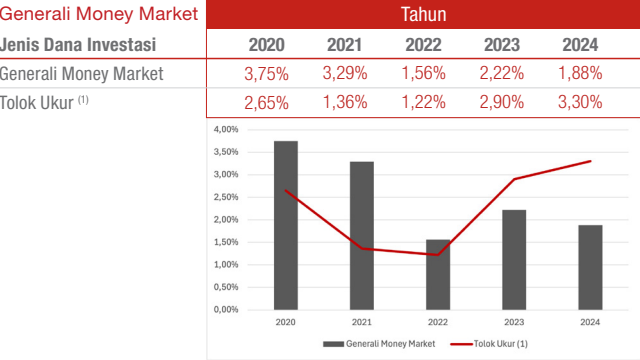


ARMS Dengan Kuasa adalah inovasi layanan ARMS untuk memudahkan Pemegang Polis dalam mengelola risiko investasinya dengan memberikan kuasa kepada Penanggung untuk mengubah parameter ARMS sesuai dengan profil risiko Pemegang Polis. ARMS dengan Kuasa dapat menggunakan merek dagang yang dipilih dan dapat diubah oleh Penanggung dari waktu ke waktu, yaitu ROBOARMS™

Pilihan Dana Investasi (Rupiah)

Jenis Dana Investasi	Periode Investasi	Tingkat Risiko	Alokasi Aset Investasi	Biaya Pengelolaan Investasi/thn
Generali Money Market	Jangka Pendek	Rendah	100% pada Pasar Uang	Maks. 1.75%
Generali Fixed Income	Jangka Menengah	Sedang	Minimal 80% pada Pendapatan Tetap Maksimal 20% pada Pasar Uang	Maks. 2.5%
Generali Fixed Income Long Duration				
Generali Fixed Income Short Duration				
Generali Fixed Income High Yield Bond				
Generali Equity	Jangka Panjang	Tinggi	Minimal 80% pada Saham Maksimal 20% pada Pasar Uang	Maks. 3.0%
Generali Equity Ultima				
Generali Equity Index				
Generali Equity Value				
Generali Equity Growth				
Generali Equity Concept				

Kinerja Dana Investasi



- Catatan:
- Kinerja historis di atas adalah hasil pada tahun-tahun sebelumnya;
 - Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang. Angka yang tercantum dalam simulasi merupakan angka ilustrasi dan bukan angka Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan;
 - Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan mengikuti kinerja investasi riil yang akan diterima nanti;
 - Pemegang Polis dapat mempelajari perkembangan investasi selengkapnya melalui situs www.generali.co.id

⁽¹⁾ Rata-rata Suku Bunga Deposito 1 Bulan
⁽²⁾ 45% Infovesta Govt Bond Index + 45% Infovesta Corp Bonds Index + 10% 1-Month Jakarta Interbank Offered Rate (JIBOR) - net
⁽³⁾ 80% BINDO + 20% Average 1 Month IDR Deposit Net
⁽⁴⁾ Rata-rata 6 Months IDR Deposit Net
⁽⁵⁾ Infovesta Corporate Bond Fund Index
⁽⁶⁾ Indeks Harga Saham Gabungan

Pengecualian

Penanggung tidak berkewajiban membayar Manfaat Meninggal Dunia apabila Tertanggung Meninggal Dunia yang diakibatkan oleh sebab-sebab berikut:

- 1. Tindakan bunuh diri dalam keadaan waras maupun tidak waras yang dilakukan oleh diri sendiri dan/atau oleh orang lain atas perintah yang berkepentingan dalam pertanggungan jika tindakan itu terjadi dalam kurun waktu 1 (satu) tahun sejak Tanggal Terbit Polis; atau
- 2. Perang, termasuk namun tidak terbatas pada invasi, pemberontakan, revolusi, perlawanan terhadap pemerintah, perebutan kekuasaan oleh militer, ikut serta dalam huru hara, pemogokan, kerusuhan sipil; atau
- 3. Dengan sengaja melakukan perbuatan melawan hukum atau tindak kejahatan, teror atau percobaan tindak kejahatan, baik aktif maupun tidak, yang dilakukan oleh Pemegang Polis, Tertanggung, atau Penerima Manfaat; atau
- 4. Hukuman mati berdasarkan putusan badan peradilan.

Risiko Asuransi Unit Link

- **Risiko Berkurangnya Harga Unit Penyertaan**
Hal-hal berikut dapat mempengaruhi naik turun Harga Unit penyertaan Dana Investasi, yaitu:
 - 1. Perubahan tingkat suku bunga pasar yang mengakibatkan naik turun tingkat pengembalian instrumen pasar uang;
 - 2. Naik turun nilai saham/ obligasi yang menjadi asset dasar Dana Investasi unit link Generali Indonesia;
 - 3. Pihak yang terkait mengalami pencapaian buruk (wanprestasi) dan keadaan memaksa (*force majeure*) dalam mengelola Dana Investasi Generali Indonesia.
- **Risiko Nilai Tukar** Perubahan nilai tukar mata uang asing terhadap Rupiah dapat menimbulkan risiko nilai tukar.
- Pertanggungan menjadi batal apabila Pemegang Polis tidak memberikan informasi yang sebenar-benarnya saat mengajukan Surat Permohonan Asuransi Jiwa (SPAJ), baik informasi kesehatan atau hal lainnya.
- Pertanggungan menjadi batal saat Pemegang Polis tidak membayar Premi tepat waktu.
- Generali Indonesia dapat menolak pengajuan klaim Meninggal Dunia yang disebabkan oleh hal-hal yang dikecualikan yang tercantum dalam Pengecualian.

Ilustrasi Manfaat

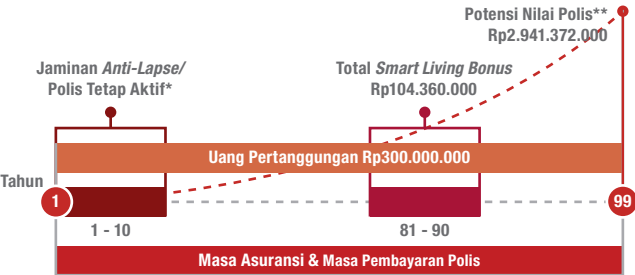
Nama: Tuan NASABAH
Usia: 40 tahun
Jenis Kelamin: Pria
Premi Dasar Berkala: Rp3.790.000
Total Premi Dasar Berkala Tahunan: Rp3.790.000
Manfaat Meninggal Dunia: Rp300.000.000
Masa Pembayaran Premi: Hingga Usia 99 tahun
Jenis Dana Investasi: 100% Generali Fixed Income



Apabila Tertanggung Meninggal Dunia pada usia 91 tahun maka total Manfaat Asuransi yang diterima oleh Penerima Manfaat adalah Rp404.360.000 ditambah dengan Nilai Polis. Berikut adalah rincian Manfaat Asuransi yang diterima:

Manfaat Meninggal Dunia	Rp300.000.000
Smart Living Bonus*	Rp104.360.000
Total Manfaat Asuransi	Rp404.360.000

*Diberikan pada Ulang Tahun Polis saat Tertanggung mencapai Usia 81 tahun sampai dengan Usia 90 tahun. *Smart Living Bonus* akan diberikan sesuai dengan rata-rata Premi Dasar Berkala dari maksimal 20 kali pembayaran Premi pertama sebelum pembayaran *Smart Living Bonus*.



*Selama 10 tahun Polis pertama. Sesuai syarat dan ketentuan yang berlaku dalam Polis.
**) Asumsi tingkat investasi tahunan 7%

Ilustrasi Manfaat ini hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat, angka sebenarnya tergantung dari kinerja dan risiko masing-masing jenis dana investasi. Hasil investasi Pemegang Polis tidak dijamin oleh Generali Indonesia. Semua risiko, kerugian dan manfaat yang dihasilkan dari investasi dalam produk asuransi BeSMART Link Ultima ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.

Kinerja dari dana investasi tidak dijamin. Nilai investasi dapat lebih besar ataupun lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan, tergantung dari risiko masing-masing jenis dana investasi. Pemegang Polis mengambil keputusan sepenuhnya untuk menempatkan alokasi dana investasi yang memungkinkan tingkat pengembalian investasi sesuai dengan dana investasi yang dipilih Pemegang Polis.

Ilustrasi Nilai Polis

Tahun	Usia	Ringkasan Transaksi (Rp000)	Smart Living Bonus		Moderat				Uang Pertanggungan (Rp000)
		Estimasi Nilai Polis*) (Rp000)							
		Negatif** (-1%)			NoI** (0%)	Positif** (3%)	Positif** (7%)		
1	40	3.790			936	952	999	1.061	300,000
2	41	3.790			1.798	1.839	1.961	2.130	300,000
3	42	3.790			2.536	2.609	2.834	3.151	300,000
4	43	3.790			3.883	4.003	4.378	4.917	300,000
5	44	3.790			5.075	5.254	5.822	6.658	300,000
6	45	3.790			6.169	6.418	7.222	8.430	300,000
7	46	3.790			7.839	8.177	9.278	10.968	300,000
8	47	3.790			9.436	9.879	11.338	13.625	300,000
9	48	3.790			10.862	11.426	13.303	16.307	300,000
10	49	3.790			12.048	12.745	15.095	18.940	300,000
42	81	30.320	10.436		204.680	239.800	397.903	854.217	300,000
43	82	30.320	10.436		212.294	249.701	420.464	925.609	300,000
44	83	30.320	10.436		219.831	259.602	443.703	1.001.997	300,000
45	84	30.320	10.436		227.294	269.502	467.638	1.083.733	300,000
46	85	30.320	10.436		234.682	279.403	492.292	1.171.190	300,000
47	86	30.320	10.436		241.995	289.304	517.685	1.264.770	300,000
48	87	30.320	10.436		249.236	299.205	543.840	1.364.900	300,000
49	88	30.320	10.436		256.405	309.106	570.780	1.472.039	300,000
50	89	30.320	10.436		263.501	319.007	598.527	1.586.677	300,000
51	90	30.320	10.436		270.527	328.908	627.108	1.709.341	300,000
59	98	30.320			244.444	324.627	793.293	2.941.372	300,000

*) Merupakan nilai akhir Tahun Polis setelah memperhitungkan Biaya, termasuk Biaya Akuisisi, Biaya Asuransi, Biaya Administrasi, Biaya Pemeliharaan (jika ada). Biaya asuransi dan biaya administrasi dipotong dari Nilai Polis secara bulanan.

) Asumsi tinggi rendahnya tingkat hasil investasi ini hanya bertujuan untuk ilustrasi saja, **Tidak Dijamin. Perhitungan berdasarkan asumsi tingkat pertumbuhan investasi tahunan yang tetap. Bukan merupakan tolok ukur untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang terendah dan tertinggi.

Biaya-biaya BeSMART Link Ultima

Biaya Akuisisi, dikenakan atas Premi Dasar Berkala, Premi Top Up Berkala, serta Premi Top Up Sekaligus yang Anda bayarkan, dengan persentase sebagai berikut:

Tahun Polis	1-3	4-6
Premi Dasar Berkala (%)	40%	20%
Premi Top Up Berkala (%)	5%	
Premi Top Up Sekaligus (%)	3%	

Biaya Asuransi, dibebankan setiap Ulang Bulan Polis, sehubungan dengan pertanggungan yang diberikan oleh Penanggung. Besar Biaya Asuransi didasarkan pada:

- i. Usia Tertanggung saat pengenaan Biaya Asuransi,
- ii. jenis kelamin Tertanggung,
- iii. besar Uang Pertanggungan, dan
- iv. faktor lainnya sebagaimana ditentukan oleh Generali Indonesia.

Biaya Administrasi, sebesar Rp30.000 per bulan, yang akan ditarik dari Nilai Polis. Untuk Polis dengan *e-policy* dan *e-statement* tidak akan dikenakan Biaya ini.

Biaya Pengelolaan Investasi, maksimal sampai dengan 3.0%/tahun sesuai dengan Jenis Dana Investasi. Harga Unit sudah memperhitungkan Biaya ini.

Biaya Pengalihan Dana Investasi, Pengalihan Dana Investasi (*switching*) dapat dilakukan dengan bebas Biaya untuk 4 (empat) kali *switching* dalam satu Tahun Polis. Selebihnya akan dikenakan Biaya sebesar Rp100.000 per transaksi.

Biaya Penarikan Dana Investasi atau Penebusan Polis, akan dikenakan apabila Anda melakukan penarikan Dana Investasi atau penebusan Polis dalam Masa Pertanggungan. Biaya Penarikan Dana Investasi atau Penebusan Polis sebesar 80% pada Tahun Polis ke-1 dan menurun hingga 0% pada Tahun Polis ke-6.

Selama Masa Pertanggungan, jumlah minimum penarikan dari Nilai Polis Rp1.000.000 atau 1.000 unit serta saldo minimum Nilai Polis setelah penarikan adalah Rp1.000.000 ditambah dengan tunggakan Biaya (jika ada).

Cara Pengajuan Klaim

- Pengajuan permintaan pembayaran manfaat Meninggal Dunia, kecuali ditentukan lain dalam Polis, harus dilengkapi dengan dokumen persyaratan sebagai berikut:
 - a. Formulir klaim asli yang telah diisi oleh Penerima Manfaat dengan lengkap dan benar;
 - b. Legalisir akta Kematian Tertanggung dari instansi yang berwenang. Surat keterangan Kematian tersebut wajib dilegalisir minimal oleh Konsulat Jenderal Indonesia, apabila Tertanggung Meninggal Dunia di luar negeri;
 - c. Formulir keterangan Dokter untuk manfaat Meninggal Dunia (asli) yang telah diisi oleh Dokter dengan lengkap dan benar. Surat keterangan Dokter tersebut wajib dilegalisir minimal oleh Konsulat Jenderal Indonesia, apabila Tertanggung Meninggal Dunia di luar negeri;
 - d. Surat berita acara asli dari Kepolisian dalam hal Tertanggung Meninggal Dunia karena Kecelakaan;
 - e. Fotokopi kartu identitas diri yang masih berlaku dari Pemegang Polis, Tertanggung dan Penerima Manfaat;
 - f. Fotokopi kartu keluarga atau dokumen legal lainnya yang menunjukkan hubungan kepentingan (*insurable interest*) antara Tertanggung dan Penerima Manfaat;
 - g. Legalisir surat penetapan Pengadilan yang menyatakan Tertanggung Meninggal Dunia, apabila Tertanggung hilang dalam suatu musibah;
 - h. Legalisir surat penetapan pengadilan dalam hal Tertanggung dinyatakan hilang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan;
 - i. Surat kronologis Kematian dari Penerima Manfaat, apabila Tertanggung Meninggal Dunia di rumah/perjalanan menuju rumah sakit;
 - j. Fotokopi Buku Rekening Penerima Manfaat; dan

- k. Dokumen-dokumen lain, termasuk tetapi tidak terbatas pada Polis dan catatan medis Tertanggung, yang dianggap perlu oleh Penanggung untuk mendukung dokumen persyaratan permintaan pembayaran Manfaat Asuransi.
- Pengajuan permintaan penyerahan manfaat investasi (Nilai Polis), seperti Penebusan Polis, Penarikan Dana Investasi, Pengalihan Dana Investasi dan/atau Perubahan Penempatan Alokasi Jenis Dana Investasi, harus dilengkapi dengan dokumen persyaratan sebagai berikut:
 - a. Formulir permintaan penyerahan Manfaat Asuransi yang telah diisi oleh Pemegang Polis dengan lengkap dan benar atau pengajuan melalui media lain yang telah ditentukan oleh Penanggung;
 - b. Fotokopi kartu identitas diri Pemegang Polis yang masih berlaku;
 - c. Fotokopi buku rekening yang dituju; dan
 - d. Dokumen-dokumen lain, termasuk tetapi tidak terbatas pada Polis, yang dianggap perlu oleh Penanggung untuk mendukung dokumen tersebut di atas.
 - Berkas-berkas permintaan pembayaran Manfaat Asuransi di atas harus diajukan selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak terjadinya risiko yang dipertanggungkan, di luar jangka waktu tersebut Penanggung berhak menolak permintaan pembayaran Manfaat Asuransi;
 - Manfaat Asuransi selanjutnya akan dibayarkan oleh Generali Indonesia selambat-lambatnya 30 (tiga puluh) hari kerja setelah permintaan pembayaran Manfaat Asuransi disetujui oleh Generali Indonesia.

Catatan Penting

BeSMART Link Ultima merupakan produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi. Komponen investasi dalam BeSMART Link Ultima mengandung risiko. Calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli BeSMART Link Ultima. Kinerja investasi masa lalu BeSMART Link Ultima tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang BeSMART Link Ultima.

Informasi lebih lanjut bisa diakses di website generali di:

