PANDUAN MEMBACA LAPORAN TRANSAKSI

Metode Pembayaran Premi Berkala

Laporan Transaksi dikirimkan untuk menginformasikan rincian pengalokasian unit dari setiap transaksi pada Polis Anda di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.

Untuk membuka Laporan Transaksi, silakan gunakan kata sandi berupa tanggal lahir Anda yang terdiri dari:

dd : Dua digit tanggal lahir
mm : Dua digit bulan lahir
yyyy : Empat digit tahun lahir

Contoh: tanggal lahir 20 Maret 1989, kata sandi yaitu 20031989

Jenis Laporan Transaksi dan Periode Pengiriman

Laporan Transaksional
Dikirim setiap ada transaksi yang menyebabkan perubahan atas jumlah unit investasi, contohnya: pembayaran premi, pengalihan dana investasi *(switching)*, dll. Jika Anda memiliki email, laporan ini akan Anda terima saat transaksi Anda telah selesai diproses. Jika tidak, transaksi ini akan tercantum pada Laporan Periodik.

Laporan Periodik
Dikirim secara per tiga bulan (kuartalan).

Laporan Tahunan
Dikirim sekali dalam setahun untuk menginformasikan transaksi dan perkembangan dana Anda selama satu tahun.

1. Ringkasan Transaksi

Berisi ringkasan dari transaksi Polis Anda.
Di dalamnya terdiri dari:

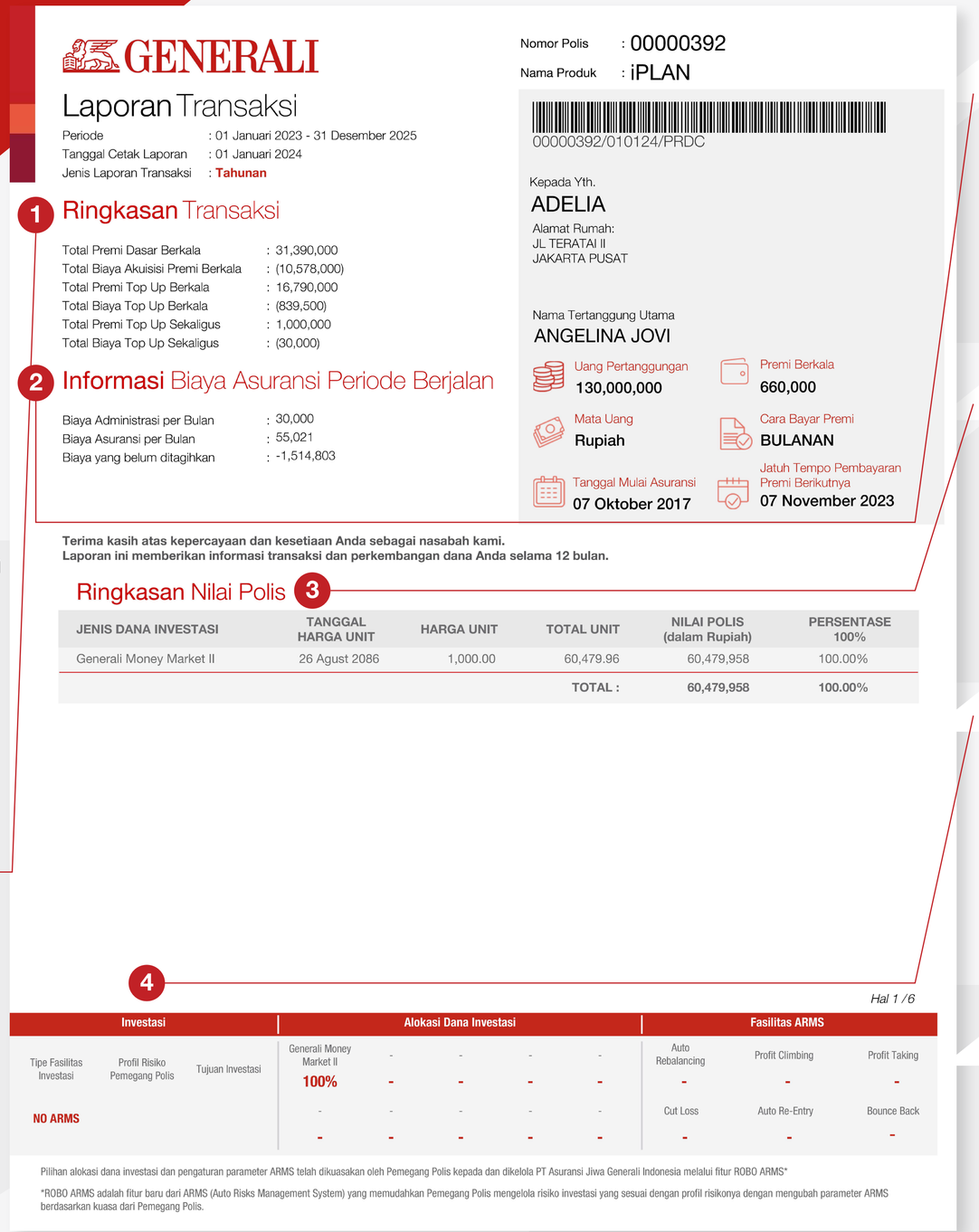
Total Premi Dasar Berkala
Total jumlah premi yang telah Anda bayarkan secara berkala kepada Penanggung.

Total Biaya Akuisisi Premi Berkala
Total biaya yang diambil dari Premi Dasar untuk biaya pertanggungan dan penerbitan Polis. Biaya ini diberlakukan pada pembayaran Premi Dasar dan Premi Top Up Berkala.

Total Premi Top Up Berkala
Total Premi tambahan yang Anda bayarkan secara berkala kepada Penanggung. Premi Top Up Berkala bertujuan untuk meningkatkan nilai investasi Anda.

Total Biaya Top Up Berkala
Total biaya yang dibebankan saat melakukan Top Up Berkala.

Total Premi Top Up Sekaligus
Total Premi tambahan dengan besar bervariasi yang dapat Anda bayarkan setiap saat kepada Penanggung. Premi Top Up Sekaligus bertujuan untuk meningkatkan nilai investasi Anda.



GENERALI

Laporan Transaksi

Periode : 01 Januari 2023 - 31 Desember 2025
Tanggal Cetak Laporan : 01 Januari 2024
Jenis Laporan Transaksi : **Tahunan**

Nomor Polis : 00000392
Nama Produk : iPLAN

00000392/010124/PRDC

Kepada Yth.
ADELIA
Alamat Rumah:
JL TERATAI II
JAKARTA PUSAT

Nama Tertanggung Utama
ANGELINA JOVI

Uang Pertanggungan
130,000,000

Premi Berkala
660,000

Mata Uang
Rupiah

Cara Bayar Premi
BULANAN

Tanggal Mulai Asuransi
07 Oktober 2017

Jatuh Tempo Pembayaran Premi Berikutnya
07 November 2023

1 Ringkasan Transaksi

Total Premi Dasar Berkala : 31,390,000
Total Biaya Akuisisi Premi Berkala : (10,578,000)
Total Premi Top Up Berkala : 16,790,000
Total Biaya Top Up Berkala : (839,500)
Total Premi Top Up Sekaligus : 1,000,000
Total Biaya Top Up Sekaligus : (30,000)

2 Informasi Biaya Asuransi Periode Berjalan

Biaya Administrasi per Bulan : 30,000
Biaya Asuransi per Bulan : 55,021
Biaya yang belum ditagihkan : -1,514,803

Terima kasih atas kepercayaan dan kesetiaan Anda sebagai nasabah kami.
Laporan ini memberikan informasi transaksi dan perkembangan dana Anda selama 12 bulan.

3 Ringkasan Nilai Polis

JENIS DANA INVESTASI	TANGGAL HARGA UNIT	HARGA UNIT	TOTAL UNIT	NILAI POLIS (dalam Rupiah)	PERSENTASE 100%
Generali Money Market II	26 Agust 2086	1,000.00	60,479.96	60,479,958	100.00%
			TOTAL :	60,479,958	100.00%

4

Hal 1 /6

Investasi			Alokasi Dana Investasi					Fasilitas ARMS		
Tipe Fasilitas Investasi	Profil Risiko Pemegang Polis	Tujuan Investasi	Generali Money Market II	-	-	-	-	Auto Rebalancing	Profit Climbing	Profit Taking
			100%	-	-	-	-	-	-	-
NO ARMS			-	-	-	-	-	Cut Loss	Auto Re-Entry	Bounce Back
			-	-	-	-	-	-	-	-

Pilihan alokasi dana investasi dan pengaturan parameter ARMS telah dikuasakan oleh Pemegang Polis kepada dan dikelola PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia melalui fitur ROBO ARMS*

*ROBO ARMS adalah fitur baru dari ARMS (Auto Risks Management System) yang memudahkan Pemegang Polis mengelola risiko investasi yang sesuai dengan profil risikonya dengan mengubah parameter ARMS berdasarkan kuasa dari Pemegang Polis.

2. Informasi Biaya Asuransi Periode Berjalan

Merupakan rincian biaya-biaya asuransi yang dibebankan di periode cetak laporan transaksi ini. Biaya yang dimaksud meliputi:

Biaya Administrasi per Bulan
Biaya administrasi yang dibebankan terhadap Polis Anda setiap bulannya.

Biaya Asuransi per Bulan
Biaya yang dibebankan terkait pertanggungan Anda. Besarnya biaya tersebut didasarkan pada (1) usia tertanggung saat pengenaan biaya asuransi; (2) jenis kelamin tertanggung; (3) besar manfaat asuransi; (4) faktor lainnya yang ditentukan oleh Penanggung.

Biaya yang belum ditagihkan
Biaya asuransi yang belum ditagihkan pada bulan berjalan.

3. Ringkasan Nilai Polis

Ringkasan nilai investasi Anda, meliputi:

Jenis Dana Investasi
Jenis dana yang telah dipilih.

Tanggal Harga Unit
Informasi tanggal pada saat harga unit tersebut dikeluarkan.

Total Unit
Jumlah unit pada setiap jenis investasi yang Anda ambil.

Harga Unit
Harga unit milik Generali Indonesia.

Nilai Polis
Nilai yang terbentuk yang dihitung berdasarkan perkalian antara jumlah saldo unit Polis yang Anda miliki dan tercatat pada pembukuan Penanggung dengan harga unit pada tanggal perhitungan.

4. Fasilitas ARMS

Ringkasan alokasi dana investasi serta parameter ARMS Anda.

Alokasi Dana Investasi
Jenis dana dan komposisinya sesuai dengan yang telah dipilih.

Fasilitas ARMS yang terdiri dari:
1. Profit Climbing
2. Profit Taking
3. Cut Loss
4. Auto Re-Entry
5. Bounce Back
6. Auto Rebalancing

Pilihan Investasi
Tipe fasilitas investasi bisa menggunakan No ARMS, ARMS atau ARMS dengan kuasa (Robo ARMS)*.

Catatan (*) Jika investasi Anda menggunakan Robo ARMS

5. Rincian Transaksi

Detail transaksi dan biaya-biaya yang dikenakan per tanggal transaksi sesuai periode laporan.

Biaya Asuransi
Biaya yang dikenakan setiap ulang bulan Polis yang terdiri dari Biaya Asuransi dan Administrasi.

GENERALI

Laporan Transaksi

Tanggal Cetak Laporan : 01 Januari 2024
Jenis Laporan Transaksi : **Tahunan**

5 Rincian Transaksi

TANGGAL	NAMA TRANSAKSI	JENIS DANA INVE
02 Jan 2023	Saldo Awal	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Mone
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Mo
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Ge
	Pembayaran Pre	

ver. 02/Mei/2025