

PANDUAN MEMBACA LAPORAN TRANSAKSI

Metode Pembayaran Kontribusi 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 kontribusi, 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 Kontribusi Dasar Berkala

Total jumlah kontribusi yang telah Anda bayarkan secara berkala kepada Pengelola.

Total Biaya Top Up Berkala

Total biaya yang dibebankan saat melakukan Top Up Berkala.

Total Biaya Akuisisi Kontribusi Berkala

Total biaya yang diambil dari Kontribusi Dasar untuk biaya asuransi dan penerbitan Polis. Biaya ini diberlakukan pada pembayaran Kontribusi Dasar dan Kontribusi Top Up Berkala.

Total Kontribusi Top Up Sekaligus

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

Total Kontribusi Top Up Berkala

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



Laporan Transaksi

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

1 Ringkasan Transaksi

Total Kontribusi Dasar Berkala : 11,602,000
Total Biaya Akuisisi Kontribusi : (9,281,600)
Total Kontribusi Top Up : 2,900,500
Total Biaya Akuisisi Top Up Berkala : (145,025)
Total Kontribusi Top Up Sekaligus : 1,560,000

2 Informasi Biaya Asuransi Periode Berjalan

Biaya yang belum ditagihkan : 212,520

Nomor Polis : 00008858
Nama Produk : iPLAN Syariah



Kepada Yth.
ENI
Alamat Rumah:
PERUM RAYA
JL. RAYA
NO. 21
KOTA DEPOK 14555

Nama Peserta
ENI

Manfaat Asuransi
1,000,000,000
Kontribusi Berkala
7,251,250
Mata Uang
Rupiah
Cara Bayar Kontribusi
TAHUNAN
Tanggal Terbit Polis
01 Maret 2021
Jatuh Tempo Pembayaran Kontribusi Berikutnya
01 Maret 2023

Assalamualaikum Wr. Wb. 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 Equity Syariah	26 Agust 2086	1,000.00	6,832.60	6,832,599	78.40%
Generali Fixed Income Syariah	26 Agust 2086	1,000.00	1,086.16	1,086,159	12.46%
Generali Money Market Syariah	26 Agust 2086	1,000.00	796.77	796,774	9.14%
TOTAL :				8,715,533	100.00%

4

Investasi			Alokasi Dana Investasi				Fasilitas ARMS			
Tipe Fasilitas Investasi	Profil Risiko Pemegang Polis	Tujuan Investasi	Generali Fixed Income Syariah	Generali Money Market Syariah	Generali Equity Syariah	-	-	Auto Rebalancing	Profit Climbing	Profit Taking
			20%	15%	65%	-	-	-	1%	-
ARMS			-	-	-	-	-	Cut Loss	Auto Re-Entry	Bounce Back
			-	-	-	-	-	5%	3%	-

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.

Hal 1 / 4

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 asuransi

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 Pengelola.

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.

Harga Unit

Harga unit milik Generali Indonesia.

Tanggal Harga Unit

Informasi tanggal pada saat harga unit tersebut dikeluarkan.

Nilai Polis

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

Total Unit

Jumlah unit pada setiap jenis investasi yang Anda ambil.

4. Fasilitas ARMS

Ringkasan alokasi dana investasi serta parameter ARMS Anda.

Alokasi Dana Investasi

Jenis dana dan komposisinya sesuai dengan yang telah dipilih.

Pilihan Investasi

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

Fasilitas ARMS yang terdiri dari:

- Profit Climbing
- Profit Taking
- Cut Loss
- Auto Re-Entry
- Bounce Back
- Auto Rebalancing

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.

5 Rincian Transaksi

TANGGAL	NAMA TRANSAKSI	JENIS DANA INV
02 Jan 2023	Saldo Awal	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Money
07 Okt 2023	Pembayaran Premi	Generali Money