

PANDUAN MEMBACA LAPORAN TRANSAKSI

Metode Pembayaran Premi Berkala Gensmart

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.



Laporan Transaksi

Periode : 01 Januari 2070 - 31 Desember 2070
Tanggal Cetak Laporan : 31 Desember 2070
Jenis Laporan Transaksi : **Tahunan**

1 Ringkasan Transaksi

Total Premi Dasar Berkala : 50,000,000
Total Biaya Akuisisi Premi Berkala : (8,250,000)
Total Premi Top Up Berkala : 50,000,000
Total Biaya Top Up Berkala : (2,500,000)

2 Informasi Biaya Asuransi Periode Berjalan

Biaya Administrasi per Bulan : 30,000
Biaya Asuransi per Bulan : 42,199

Nomor Polis : 00019209
Nama Produk : GenSMART Plan A



Kepada Yth.
KURAPIKA

Alamat Rumah:
PERUMAHAN PURI ASRI
BLOK A
JALAN NIAS 5 NO 11
KAB BOGOR 16520

Nama Tertanggung Utama
KURAPIKA

Uang Pertanggungan **100,000,000**
Premi Berkala **10,000,000**

Mata Uang **Rupiah**
Cara Bayar Premi **TAHUNAN**

Tanggal Mulai Asuransi **26 Agustus 2024**
Jatuh Tempo Pembayaran Premi Berikutnya **26 Agustus 2034**

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 Ultima	31/03/20	642	289	186.058	51,78%
Generali Fixed Income VIII	23/03/20	1.831	0	0	0%
Generali Money Market VIII	31/03/20	1.370	34	47.396	48,22%
TOTAL :				233,454	100%

Ringkasan Nilai Polis GenSMART Allocation

JENIS DANA INVESTASI	TANGGAL HARGA UNIT	HARGA UNIT	TOTAL UNIT	NILAI POLIS (dalam Rupiah)	PERSENTASE 100%
Generali Equity Ultima	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	50,00%
Generali Fixed Income VIII	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	30,00%
Generali Money Market VIII	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	20,00%
TOTAL :				xxxxx	100%

Investasi			Alokasi Dana Investasi				Fasilitas ARMS			
Tipe Fasilitas Investasi	Profil Risiko Pemegang Polis	Tujuan Investasi	Generali Money Market	-	-	-	-	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.

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 Penanggung dengan harga unit pada tanggal perhitungan.

Total Unit

Jumlah unit pada setiap jenis investasi yang Anda ambil.

PANDUAN MEMBACA LAPORAN TRANSAKSI

Metode Pembayaran Premi Berkala Gensmart

4. Ringkasan Nilai Polis Gensmart Allocation

Ringkasan nilai investasi Anda yang berasal dari Manfaat Asuransi GenSMART Allocation

Jenis Dana Investasi

Jenis dana yang Anda pilih atau yang dikuasakan dan dikelola oleh PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia (untuk Polis dengan fasilitas ARMS).

Tanggal Harga Unit

Informasi tanggal pada saat harga unit tersebut dikeluarkan.

Total Unit

Jumlah unit pada setiap jenis dana investasi yang Anda ambil.

Harga Unit

Harga unit milik Generali Indonesia.

Nilai Polis

Nilai dari perkalian saldo unit Polis yang Anda miliki sesuai catatan pembukuan Generali, dengan harga Unit yang berlaku pada saat Tanggal Perhitungan.

6. 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.

6 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



Laporan Transaksi

Periode : 01 Januari 2070 - 31 Desember 2070
 Tanggal Cetak Laporan : 31 Desember 2070
 Jenis Laporan Transaksi : **Tahunan**

Ringkasan Transaksi

Total Premi Dasar Berkala : 50,000,000
 Total Biaya Akuisisi Premi Berkala : (8,250,000)
 Total Premi Top Up Berkala : 50,000,000
 Total Biaya Top Up Berkala : (2,500,000)

Informasi Biaya Asuransi Periode Berjalan

Biaya Administrasi per Bulan : 30,000
 Biaya Asuransi per Bulan : 42,199

Nomor Polis : 00019209
 Nama Produk : GenSMART Plan A



KURAPIKA

Alamat Rumah:
 PERUMAHAN PURI ASRI
 BLOK A
 JALAN NIAS 5 NO 11
 KAB BOGOR 16520

Nama Tertanggung Utama KURAPIKA

Uang Pertanggungan : 100,000,000
Premi Berkala : 10,000,000
Mata Uang : Rupiah
Cara Bayar Premi : TAHUNAN
Tanggal Mulai Asuransi : 26 Agustus 2024
Jatuh Tempo Pembayaran Premi Berikutnya : 26 Agustus 2034

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

Ringkasan Nilai Polis

JENIS DANA INVESTASI	TANGGAL HARGA UNIT	HARGA UNIT	TOTAL UNIT	NILAI POLIS (dalam Rupiah)	PERSENTASE 100%
Generali Equity Ultima	31/03/20	642	289	186.058	51,78%
Generali Fixed Income VIII	23/03/20	1.831	0	0	0%
Generali Money Market VIII	31/03/20	1.370	34	47.396	48,22%
TOTAL :				233,454	100%

4 Ringkasan Nilai Polis GenSMART Allocation

JENIS DANA INVESTASI	TANGGAL HARGA UNIT	HARGA UNIT	TOTAL UNIT	NILAI POLIS (dalam Rupiah)	PERSENTASE 100%
Generali Equity Ultima	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	50,00%
Generali Fixed Income VIII	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	30,00%
Generali Money Market VIII	20/11/19	1.000	xxxxx	xxxxx	20,00%
TOTAL :				xxxxx	100%

Nilai Polis GenSMART Allocation tidak dapat ditarik selama masa pertanggungan. Ketentuan rinci mengacu ke Polis.

5. 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:

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

Investasi			Alokasi Dana Investasi				Fasilitas ARMS			
Tipe Fasilitas Investasi	Profil Risiko Pemegang Polis	Tujuan Investasi	Generali Money Market	-	-	-	-	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.