

3. REDIRECTION / PERUBAHAN PENEMPATAN ALOKASI

Penempatan Alokasi Dana Investasi yang baru:

<input type="checkbox"/>	Generali Equity Syariah	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/>	Generali Fixed Income Syariah	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/>	Generali Money Market Syariah	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> %

Total 100 %

Keterangan:

- Hanya diperuntukkan bagi seluruh produk *unit link* dengan pembayaran Premi Reguler
- Pengajuan transaksi *Redirection* akan secara otomatis menonaktifkan fasilitas ARMS maupun ARMS dengan Kuasa yang sebelumnya dimiliki (jika ada)
- Alokasi Dana Investasi pada pembayaran Premi lanjutan akan mengikuti perubahan *Redirection*

4. PERUBAHAN DATA ARMS (ARMS harus dalam keadaan aktif)

PREMI REGULER/REGULAR PREMIUM

A. AUTO TRADING

- (1) Profit Climbing: + %
 (2) Cut Loss: - %

Non Aktivasi

B. AUTO BALANCING

- Auto Balancing ± %

Non Aktivasi

C. AUTO RE-ENTRY

- Auto Re-Entry - %
 Non Aktivasi

D. BOUNCE BACK

Non Aktivasi

PREMI SEKALIGUS/SINGLE PREMIUM

A. AUTO TRADING

- (1) Profit Climbing: + %
 (2) Cut Loss: - %
 (3) Target Return + %

Non Aktivasi

B. AUTO BALANCING

- Auto Balancing ± %

Non Aktivasi

C. AUTO RE-ENTRY

- Auto Re-Entry - %
 Non Aktivasi

KETERANGAN: Persentase sesuai dengan ketentuan tiap produk.

A. Auto Trading:

1. Khusus Produk Premi Sekaligus, jika mengaktifkan *Auto Trading*, kombinasi yang bisa dipilih adalah : (1) & (2) atau (2) & (3) atau salah satu dari (1), (2), (3). *Target Return* dan *Profit Climbing* hanya bisa dipilih salah satu.
2. *Profit Climbing*, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan tetap berada pada jenis Dana Investasi yang dipilih untuk perhitungan target selanjutnya.
3. *Cut Loss*, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan dialokasikan ke Generali Money Market.
4. *Target Return*, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan dialokasikan ke Generali Money Market.

B. Auto Balancing: Hanya dapat dilakukan jika minimal 2 (dua) jenis Dana Investasi.

C. Auto Re-Entry: Akan mengembalikan Dana Investasi dari saat *Target Return* atau *Cut Loss* ke Alokasi Jenis Dana Investasi terakhir.

D. Bounce Back: Hanya untuk produk Premi Reguler. Aktivasi *Bounce Back* akan bekerja jika fasilitas *Cut Loss* aktif.

5. ARMS DENGAN KUASA

PERUBAHAN PROFIL ARMS DENGAN KUASA

Wajib mengisi profil risiko dibawah ini:

1. Seberapa dalam pengetahuan Anda mengenai pasar investasi?
- a. Saya tidak mengikuti perkembangan di dalam pasar.
 b. Saya terkadang membaca berita mengenai pasar investasi dan menyadari bahwa tingkat pengembalian dapat bervariasi dari tahun ke tahun.
 c. Saya mengikuti perkembangan pasar investasi setiap ada kesempatan dan menyadari bahwa setiap sektor memiliki tingkat pengembalian dan risiko yang berbeda-beda.

2. Apa yang Anda lihat dalam melakukan investasi?
- a. Saya ingin penghasilan tetap dan/atau ingin melindungi modal Saya.
 b. Saya ingin campuran pertumbuhan dan pendapatan dari investasi Saya.
 c. Saya mencari untuk menghasilkan pertumbuhan jangka panjang.

3. Dalam memilih produk asuransi yang terkait dengan investasi, Saya lebih tertarik pada produk-produk yang ditawarkan dengan periode:
- a. Antara 5 sampai 10 tahun
 b. Antara 10 sampai 20 tahun
 c. Lebih dari 20 tahun

4. Berapa lama pengalaman Anda berinvestasi dalam produk yang nilainya berfluktuasi seperti saham, Reksa Dana, mata uang asing, komoditi, produk investasi terstruktur, waran, opsi, futures serta asuransi yang mengandung investasi?

- a. Tidak memiliki pengalaman
 b. 1-5 Tahun
 c. > 5 Tahun

5. Pilih yang sesuai dengan kondisi portofolio investasi Anda sekarang:

- a. Banyak di kas, deposito dan beberapa investasi seperti properti selain rumah tinggal
 b. Beberapa investasi, sebagian besar tidak dalam bentuk kas (saham, obligasi, reksadana, properti)
 c. Banyak investasi di instrumen yang berisiko tinggi (reksadana beresiko tinggi, valas, saham *second liner*)

6. Dalam memilih produk asuransi yang terkait dengan investasi, Saya bersedia mengalokasikan dana dari penghasilan Saya sebesar:

- a. Kurang dari 10% penghasilan perbulan
 b. Antara 10% sampai 20% dari penghasilan perbulan
 c. Lebih besar dari 20% penghasilan perbulan.

7. Jika nilai investasi Anda mengalami penurunan yang signifikan, apa yang akan Anda lakukan?

- a. Jual secepatnya untuk mencegah kerugian lebih jauh (*cut loss*)
 b. Tahan dulu dan jual kalau harganya sudah naik lagi agar modal kembali
 c. Beli banyak untuk *average down* karena harga saham sudah turun banyak dan murah

Penilaian:

Bobot Nilai	Total Nilai	Profil Risiko
a = 1	7 sampai 9	Konservatif
b = 2	10 sampai 12	Moderat
c = 3	13 dan selebihnya	Agresif

Total Nilai:

--

5. ARMS DENGAN KUASA

SINGLE TOP UP Contribution / Kontribusi TOP UP SEKALIGUS ARMS DENGAN KUASA*

Nominal Top Up :

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi) :

Gaji	Hasil Usaha
Tabungan/Deposito	Warisan

Hibah

Lainnya, jelaskan:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

NON AKTIVASI ARMS DENGAN KUASA

Alokasi Kontribusi sesuai dengan investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.

KETERANGAN:

Minimal Kontribusi Single Top Up sesuai dengan ketentuan tiap produk
*Jika Single Top Up Contribution/ Kontribusi Top Up Sekaligus ARMS Dengan Kuasa :

- ARMS Dengan Kuasa harus aktif.
- Untuk produk Kontribusi Sekaligus, seluruh Kontribusi Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
- Untuk produk Kontribusi Reguler, seluruh Kontribusi Single Top Up akan dialokasikan ke Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali
- Kontribusi Top Up Sekaligus akan dipotong untuk Kontribusi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Single Top Up, kecuali Polis dalam status Cuti Kontribusi (*Contribution Holiday*).

PRIORITAS PERUBAHAN

Diisi jika perubahan Polis lebih dari 1 (satu).

NO	JENIS PERUBAHAN	KETERANGAN

SYARAT & KETENTUAN

1. Status Polis dalam keadaan aktif.
2. Perubahan akan diproses setelah formulir dan/atau berkas lainnya yang dipersyaratkan, telah diisi secara benar dan lengkap.
3. Dalam hal terdapat pengajuan lebih dari 1 (satu) formulir yang diajukan atas nomor Polis yang sama dalam waktu yang bersamaan, maka Formulir Penempatan & Perubahan Investasi akan diproses terlebih dahulu, kecuali Pemegang Polis menginformasikan Prioritas Perubahan
4. Setiap perubahan akan menggunakan harga unit pada hari kerja berikutnya (H+1).
5. Untuk polis dengan ARMS tanpa Kuasa, perubahan akan diproses setelah *Auto Balancing /Auto Trading/Auto Re-entry* mendapatkan harga unit (jika ada).
6. Biaya yang timbul termasuk namun tidak terbatas pada biaya administrasi bank atau *bank transfer* (jika ada) sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis
7. PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia tidak bertanggung jawab apabila terdapat kesalahan informasi dari Pemegang Polis yang mengakibatkan selisih harga unit.
8. Pengajuan yang telah diterima dan disetujui oleh Penanggung tidak dapat dibatalkan.
9. Formulir harus disampaikan dengan tanda tangan basah;

PERNYATAAN DAN KUASA

Saya/Kami yang bertandatangan di bawah ini menyatakan bahwa:

1. Telah mengisi dan menandatangani formulir ini dengan lengkap dan benar serta telah membaca, memahami, dan menyetujui syarat dan ketentuan tersebut di atas.
2. Memahami dan menyetujui bahwa PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia ("Generali Indonesia") akan melakukan pembaruan data berdasarkan nomor telpon, *e-mail*, dan data rekening sesuai dengan yang tercantum pada formulir ini
3. Telah menyetujui bahwa Generali Indonesia akan mengirimkan pemberitahuan melalui *e-mail* atau alamat korespondensi sesuai dengan yang terdaftar pada sistem.
4. Dengan memilih aktivasi ARMS dengan Kuasa, maka telah memerintahkan dan memberikan kuasa kepada Generali Indonesia dalam menjalankan seluruh hal yang berkaitan dengan Alokasi Dana Investasi dan/atau melakukan proses transaksi pengalihan/pencairan/pembelian Dana Investasi yang melekat pada produk terkait sesuai dengan profil risiko Saya/Kami.
5. Akan menjamin, membebaskan, dan membela Generali Indonesia, termasuk para Komisaris, Direksi, pemegang saham, dan karyawan dari setiap tuntutan dan/atau gugatan kerugian, pengeluaran dan ketidaknyamanan yang mungkin timbul dari siapapun juga, termasuk dari Saya/Kami, sehubungan dengan perubahan yang menggunakan harga unit pada hari kerja berikutnya (H+1).

Tuliskan kalimat "Saya telah membaca, mengerti, dan memahami resiko investasi dalam formulir ini" pada kolom kosong di bawah ini:

--

TANDA TANGAN PEMEGANG POLIS

Ditandatangani di:

Tempat

Waktu

*tgl**bln**thn***Pemegang Polis****Tenaga Pemasar**

(Nama Jelas dan Tanda Tangan)

(Nama Jelas dan Tanda Tangan)

BAGIAN INI DIISI OLEH PETUGAS DARI PT ASURANSI JIWA GENERALI INDONESIA**Catatan**

Diproses pada

*tgl**bln**thn*

Oleh:

(Nama Jelas dan Tanda Tangan)

Dicek pada

*tgl**bln**thn*

Oleh:

(Nama Jelas dan Tanda Tangan)