

FORMULIR PENEMPATAN & PERUBAHAN INVESTASI SYARIAH



Petunjuk Pengisian :

1. Isilah formulir ini dengan HURUF CETAK, menggunakan pulpen WARNA HITAM dan tulisan TIDAK KELUAR dari kotak.
2. Setiap bentuk coretan atau penebalan pada formulir harus ditandatangani oleh Pemegang Polis.
3. Berilah tanda ✓ pada kotak jawaban yang dipilih.

Nomor Polis	<input type="text"/>	Nomor Handphone	+62	<input type="text"/>
Nama Pemegang Polis	<input type="text"/>			
Lampirkan fotokopi KTP/Paspor	<input type="text"/>			
Alamat Email	<input type="text"/>			
Telp. Rumah	Kode Area <input type="text"/> - <input type="text"/>	Telp. Kantor	Kode Area <input type="text"/> - <input type="text"/>	

DENGAN INI MENGAJUKAN PERUBAHAN SEBAGAI BERIKUT :

☐ 1. SINGLE TOP UP/KONTRIBUSI TOP UP SEKALIGUS

Pilih salah satu:

☐ TANPA ARMS*

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up di bawah ini

☐ DENGAN ARMS**

Jika pilih opsi ini, tidak perlu isi Komposisi Single Top Up dan ARMS harus dalam keadaan aktif

<input type="checkbox"/> Generali Equity Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market Syariah	<input type="text"/>	%
Total 100 %		

Nominal Top Up

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi):

<input type="checkbox"/> Gaji	<input type="checkbox"/> Hasil Usaha	<input type="checkbox"/> Hibah	<input type="checkbox"/> Tabungan/Deposito	<input type="checkbox"/> Warisan
<input type="checkbox"/> Lainnya, jelaskan:	<input type="text"/>			

KETERANGAN:

Minimal Kontribusi Single Top Up sesuai dengan ketentuan tiap produk.

* Jika pilih Top Up tanpa ARMS, maka ARMS akan berhenti.

** Top Up dengan ARMS :

- Untuk produk Kontribusi Sekaligus, seluruh dana Kontribusi Single Top Up akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia
- Untuk produk Kontribusi Reguler, seluruh dana Kontribusi Single Top Up akan dialokasikan ke dana investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
- Kontribusi Single Top Up akan dipotong untuk pembayaran Kontribusi tertunggak (jika ada) terlebih dahulu dan sisanya akan diproses Single Top Up kecuali Polis dalam status Cuti Kontribusi (Contribution Holiday).

☐ Wakaf Manfaat Hidup (Manfaat Investasi) Pada hari ini, Waktu:

Saya berikrar untuk mewakafkan Kontribusi Top Up Sekaligus sebagai berikut :

1. Jumlah maksimal Wakaf Manfaat Hidup yang dapat dipilih oleh Pemegang Polis/Calon Pemegang Polis adalah sebesar 30% (tiga puluh persen) Kontribusi Top Up Sekaligus setelah dikurangi dengan Biaya Akuisisi Kontribusi Top Up Berkala dan/atau Kontribusi Top Up Sekaligus.
2. Nilai Wakaf yang terbentuk akan diinvestasikan sesuai dengan Jenis Dana Investasi yang terakhir tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
3. Wakaf Manfaat Hidup akan ditunaikan dari Nilai Wakaf setiap 5 (lima) tahun sekali dimulai dari Ulang Tahun Polis ke-5 (lima) sejak Tanggal Terbit Polis atau Ulang Tahun Polis tercapai di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
4. Wakaf Manfaat Hidup akan ditunaikan dengan melakukan penarikan seluruh Nilai Wakaf pada Ulang Tahun Polis sesuai jadwal Wakaf Manfaat Hidup. Nilai Wakaf dapat menjadi 0 (nol) apabila tidak ada lagi pembayaran Kontribusi Top Up Sekaligus setelah Wakaf Manfaat Hidup ditunaikan.
5. Dalam hal Polis tidak aktif atau terjadi penebusan Polis atau terjadi risiko Meninggal Dunia atas Peserta Polis, sisa Nilai Wakaf akan ditunaikan sesuai dengan ketentuan yang diatur oleh PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
6. Jumlah Wakaf Manfaat Hidup yang telah ditentukan pada Surat Pernyataan Ikrar Wakaf ini tidak dapat diturunkan atau dihapus selama Masa Asuransi.
7. Dalam hal terjadi perubahan Pemegang Polis selama Masa Asuransi, maka Pemegang Polis baru wajib melengkapi kembali Surat Pernyataan Ikrar Wakaf.
8. Wakaf akan disalurkan melalui Dompot Dhuafa atau lembaga lain yang memiliki kewenangan hukum untuk menyalurkan wakaf dan telah ditunjuk oleh PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia.
9. Wa'd Wakaf ini menjadi satu kesatuan dengan dan merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Polis.

Demikian surat pernyataan ikrar Wakaf ini saya buat dengan sebenarnya dalam keadaan sehat jasmani dan rohani, tanpa paksaan dari pihak manapun. Pernyataan ini dapat dipertanggungjawabkan sesuai aturan hukum yang berlaku.

(.....)

Nama Lengkap dan Tanda Tangan Pemegang Polis

☐ 2. SWITCHING / PENGALIHAN DANA INVESTASI

Pilih salah satu:

☐ TANPA ARMS*

Jika Pilih opsi ini, isi Komposisi Single Top Up di bawah ini

☐ DENGAN ARMS

Jika pilih opsi ini, Switching akan diikuti oleh Redirection dan ARMS harus dalam keadaan aktif

<input type="checkbox"/> Generali Equity Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income Syariah	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Money Market Syariah	<input type="text"/>	%
Total 100 %		

*CATATAN

Jika dipilih Tanpa ARMS, maka:

- Untuk produk Kontribusi Sekaligus, maka ARMS akan berhenti
- Untuk produk Kontribusi Reguler, maka ARMS akan berhenti dan isi Nomor 3 (Redirection/Perubahan Penempatan Alokasi).

KETERANGAN:

- Minimal dana yang dialihkan sesuai dengan ketentuan tiap produk.
- Minimal 1% dengan total 100%.
- Tidak diperbolehkan beda mata uang.

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 Regular
- 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) <input type="checkbox"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> <input type="text"/> % (2) <input type="checkbox"/> Cut Loss: - <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi
C. AUTO RE-ENTRY <input type="checkbox"/> Auto Re-Entry - <input type="text"/> <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	D. BOUNCE BACK <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi

PREMI SEKALIGUS/SINGLE PREMIUM

A. AUTO TRADING (1) <input type="checkbox"/> Profit Climbing: + <input type="text"/> <input type="text"/> % (2) <input type="checkbox"/> Cut Loss: - <input type="text"/> <input type="text"/> % (3) <input type="checkbox"/> Target Return + <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	B. AUTO BALANCING <input type="checkbox"/> Auto Balancing ± <input type="text"/> <input type="text"/> % <hr/> <input type="checkbox"/> Non Aktivasi
C. AUTO RE-ENTRY <input type="checkbox"/> Auto Re-Entry - <input type="text"/> <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Non Aktivasi	

KETERANGAN: Persentase sesuai dengan ketentuan tiap produk.

A. Auto Trading:

- 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.
- Profit Climbing*, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan tetap berada pada jenis Dana Investasi yang dipilih untuk perhitungan target selanjutnya.
- Cut Loss*, jika target tercapai, maka 100% Dana Investasi akan dialokasikan ke Generali Money Market.
- 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 Regular. 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 berisiko 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:

--

TANDA TANGAN PEMEGANG POLIS

Ditandatangani di:

Tempat

Waktu

*tgl**bln**thn***Pemegang Polis**

(Nama Jelas dan Tanda Tangan)

Tenaga Pemasar

(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)