

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.

SINGLE TOP UP/PREMI TOP UP SEKALIGUS ARMS DENGAN KUASA*

Nominal Top Up:

Sumber dana Single Top Up (wajib diisi):

- Gaji Hasil Usaha Hibah
- Tabungan/Deposito Warisan
- Lainnya, jelaskan:

NON AKTIVASI ARMS DENGAN KUASA

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

PRIORITAS PERUBAHAN

Diisi jika perubahan Polis lebih dari 1 (satu).

No	Jenis Perubahan	Keterangan

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

Tujuan Keuangan (diisi jika memiliki fitur ARMS dengan Kuasa)**

Pilih salah satu atau dicentang:

Profil Risiko	KONSERVATIF	MODERAT	AGRESIF
TUJUAN KEUANGAN	<input type="checkbox"/> Dana Darurat <input type="checkbox"/> Cadangan Masa Tua	<input type="checkbox"/> Dana Pendidikan <input type="checkbox"/> Simpanan	<input type="checkbox"/> Rencana Siklus Risiko & Usia <input type="checkbox"/> Jangka Panjang

** Saya setuju bahwa Profil Risiko yang berlaku adalah sesuai dengan Tujuan Keuangan yang Saya pilih. Sebagai contoh, Tujuan Keuangan "Dana Darurat" termasuk dalam kategori Profil Risiko "Konservatif".

Tabel Penjelasan "Tujuan Keuangan":

Tujuan Keuangan	Deskripsi	Tingkat Risiko & Imbal Hasil
Dana Darurat	Investasi yang berfokus sebagai dana cadangan untuk mengantisipasi hal-hal yang tidak terduga.	Rendah
Cadangan Masa Tua	Investasi untuk menyiapkan kecukupan finansial di masa pensiun.	Rendah
Dana Pendidikan	Investasi yang berfokus pada persiapan dana pendidikan yang cukup di masa mendatang.	Sedang
Simpanan	Investasi untuk mengelola dan menumbuhkan dana untuk persiapan masa depan.	Sedang
Rencana	Investasi dengan tujuan dan jangka waktu tertentu, seperti membeli properti maupun berlibur.	Tinggi
Siklus Risiko & Usia	Investasi berdasarkan perkembangan kebutuhan dan profil risiko sesuai rentang usia	Tinggi
Jangka Panjang	Investasi untuk mengoptimalkan dana setinggi mungkin untuk persiapan jangka panjang.	Tinggi

Keterangan:

Minimal Single Top Up sesuai dengan ketentuan tiap produk

*Jika Single Top Up/Premi Top Up Sekaligus ARMS Dengan Kuasa:

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

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 & 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. 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)

BAGIANINI 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)