

FORMULIR PENEMPATAN & PERUBAHAN INVESTASI



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/PREMI 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

Komposisi Single Top Up:

<input type="checkbox"/> Generali Fortuna Equity Fund	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Cash Fund	<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:

Jumlah minimum Single Top Up mengacu pada ketentuan masing-masing produk.

* Top up tanpa ARMS dapat dipilih untuk Polis yang tidak memiliki fasilitas ARMS dan ingin melakukan non aktif fasilitas ARMS yang sebelumnya dimiliki.

** Top Up dengan ARMS:

- Untuk produk dengan pembayaran Premi sekaligus maupun Premi Reguler, seluruh alokasi Dana Investasi atas Single Top Up mengacu pada data alokasi terakhir yang tercatat di PT Asuransi Jiwa Generali Indonesia
- Single Top Up akan dipotong Premi Tertunggak (jika ada) terlebih dahulu sebelum dilakukan proses Single Top Up, kecuali Polis dalam status Cuti Premi (Premium Holiday)

2. SWITCHING/PENGALIHAN DANA INVESTASI ***

Komposisi akhir:

<input type="checkbox"/> Generali Fortuna Equity Fund	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Fixed Income	<input type="text"/>	%
<input type="checkbox"/> Generali Cash Fund	<input type="text"/>	%

Total 100 %

*** Catatan:

- Pemilihan fitur ini akan secara otomatis menonaktifkan fitur ARMS maupun ARMS dengan Kuasa yang sebelumnya dimiliki (jika ada) pada produk dengan Premi Sekaligus maupun Premi Reguler
- Untuk produk dengan Premi Reguler yang memiliki fitur ARMS maupun ARMS dengan Kuasa, mohon untuk melengkapi bagian nomor 3 (Redirection/Perubahan Penempatan Alokasi).
- Diisi dengan kelipatan 1% dan total keseluruhan 100%
- Minimal jumlah dana yang dialihkan mengacu pada ketentuan masing-masing produk dan tidak diperkenankan dalam mata uang yang berbeda.

3. REDIRECTION/PERUBAHAN PENEMPATAN ALOKASI

Penempatan Alokasi Dana Investasi yang baru:

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

PREMI SEKALIGUS/SINGLE PREMIUM

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

☐ 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

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*).

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 & 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

(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)