

Biaya-biaya

1. Biaya pengelolaan sebagaimana diatur sebagai berikut:

1.1. Apabila Nilai Polis sesuai harga unit lebih besar dari Nilai Polis sesuai Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI), maka kepada Pemegang Polis akan dikenakan biaya pengelolaan sebagaimana dirumuskan sebagai berikut:

1.1.1. Untuk penarikan pada tanggal RPI, penarikan yang dilakukan karena klaim kematian atau karena berakhirnya masa asuransi:

$$BP = \text{Faktor Biaya Pengelolaan} \times [NP - (NIA + HI)]$$

dan

$$HI = NIA \times ITI$$

dimana :

BP : Biaya Pengelolaan
NP : Nilai Polis
NIA : Nilai Investasi pada awal RPI
HI : Hasil Investasi
ITI : Ilustrasi Tingkat Investasi

Faktor biaya pengelolaan ditentukan sebagai berikut :

Tahun Polis ke-	Faktor biaya pengelolaan
1 s/d 5	100%
6	80%
7	60%
8	40%
9	25%
10 dst	20%

1.1.2. Untuk penarikan diluar tanggal RPI:

$$BP = 15\% \times \text{Nilai Polis yang ditarik}$$

dimana :

BP : Biaya Pengelolaan

- 1.2. Biaya pengelolaan tidak akan dikenakan (sama dengan nol) apabila Nilai Polis sesuai harga unit kurang dari atau sama dengan Nilai Polis sesuai Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI)
2. Biaya pembatalan selama Masa Peninjauan Polis (FreeLook Period) sebesar Rp50.000,00 (lima puluh ribu rupiah) jika pilihan mata uang yang diambil adalah rupiah atau sebesar USD 5 (lima US Dollar) jika pilihan mata uang yang diambil adalah dollar.
3. Biaya duplikat Polis sebesar Rp50.000,00 (lima puluh ribu rupiah) jika pilihan mata uang yang diambil adalah rupiah atau sebesar USD 5 (lima US Dollar) jika pilihan mata uang yang diambil adalah dollar

Risiko

1. Risiko Pasar, Risiko penurunan harga efek investasi akibat pergerakan harga pasar dapat mengurangi Harga Unit Penyertaan.
2. Risiko Likuiditas, Nilai penarikan (sebagian/seluruhnya) tergantung kepada likuiditas dari portofolio dan jumlah penarikan. Jika penarikan dilakukan secara bersamaan, oleh hampir sebagian besar atau seluruh Pemegang Unit Penyertaan sehingga tidak tersedia likuiditas di pasar, maka hal ini dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih karena efek dalam portofolio harus segera dijual ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan, sehingga dapat mengakibatkan penurunan nilai efek pada portofolio.
3. Risiko Ekonomi & Politik, Perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik di Indonesia dapat memengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan, baik yang tercatat pada bursa efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan pasar modal, yang pada akhirnya memengaruhi nilai efek yang diterbitkan perusahaan tersebut. Perubahan tingkat bunga, fluktuasi nilai tukar serta perubahan peraturan perundang undangan di bidang keuangan,

pasar modal, pasar uang, perbankan, perpajakan, dan di bidang lainnya yang dapat memengaruhi kinerja investasi yang diterbitkan perusahaan tersebut. Perubahan tingkat bunga, fluktuasi nilai tukar serta perubahan peraturan perundang undangan di bidang keuangan, pasar modal, pasar uang, perbankan, perpajakan, dan di bidang lainnya yang dapat memengaruhi kinerja investasi.

4. Risiko Kredit, Pemegang Polis akan tereskos pada risiko kredit PT Asuransi Simas Jiwa sebagai penyeleksi risiko dari produk asuransi. Risiko kredit berkaitan dengan kemampuan PT Asuransi Simas Jiwa membayar kewajiban terhadap Nasabahnya. PT Asuransi Simas Jiwa memenuhi ketentuan kecukupan modal minimum yang dipersyaratkan oleh Pemerintah.
5. Risiko Pembatalan Polis, jika terjadi pembatalan Polis di luar masa free look, Nasabah akan menerima pengembalian dalam bentuk Nilai Polis. Nilai Polis dihitung berdasarkan perhitungan jumlah unit yang terbentuk dengan Harga Unit yang berlaku setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang terjadi.
6. Risiko Akutabilitas Dana Kelolaan, Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga seperti perantara perdagangan efek (broker), tenaga pemasar, bank kustodian (custodian), manajer investasi (fund manager), dan situasi force majeure (termasuk namun tidak terbatas pada bencana alam, kebakaran, kerusuhan, dan lain-lain).

Untuk Diperhatikan

- Si Ji Fixed Link merupakan produk asuransi dari PT Asuransi Simas Jiwa. Penerbitan Polis Asuransi, Penutupan Produk Asuransi, serta segala risiko yang timbul dan produk asuransi yang ditawarkan merupakan tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa.
- Seluruh perlindungan, kerahasiaan, keamanan data dan/atau informasi konsumen serta penyelesaian pengaduan dalam pelaksanaannya merupakan tanggung jawab PT Asuransi Simas Jiwa.
- Produk ini tidak diperkenankan berubah menjadi produk lain atau sebaliknya.
- Penanggung tidak menjamin hasil investasi Pemegang Polis dimana Nilai Polis dapat meningkat atau menurun. Semua risiko, kerugian dan manfaat yang dihasilkan dari investasi akan sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.

Tentang Asuransi Simas Jiwa

Asuransi Simas Jiwa adalah perusahaan asuransi terkemuka di Indonesia dan bagian dari kelompok usaha Sinarmas Financial Services. Asuransi Simas Jiwa menghadirkan beragam produk asuransi berkualitas prima dengan berbagai manfaat yang mampu membantu mewujudkan rencana keuangan Anda dengan perlindungan yang sempurna.

Financial Highlight Simas Jiwa

	Dec-2018 (Audited)
Total Assets [IDR bn]	30,914
Total Equity [IDR bn]	792,676
Total Investment [IDR bn]	30,449
Net claims [IDR bn]	14,252
Net Income after tax [IDR bn]	120,016
Total comprehensive income [IDR bn]	121,806
ROI [%]	15%
ROE [%]	17%
RBC [%]	508%

Kantor Pusat

Gedung Simas Jiwa
Jl. Lombok No. 73, Jakarta Pusat, 10350
Call Center : (021) 2854 7999
Fax : (021) 2139 3319
Email : CS@simasjiwa.co.id

Jaringan Kantor Pemasaran

Bogor
Gedung Bank Sinarmas Syariah, Lantai 4
Jl. Achmad Adnawijaya No. 77, Bogor, 16153
Telepon : 0881.2586.216
E-mail : bogor.so@simasjiwa.co.id

Bandung

Gedung Bank Sinarmas, Lantai 6
Jl. Abdul Rivai No. 2, Kelurahan Taman Sari,
Kecamatan Bandung Wetan, Bandung, 40116
Telepon : 0882.1815.9847
E-mail : bandung.so@simasjiwa.co.id

Semarang

Bank Sinarmas Ruko Sultan Agung No. 9, Lantai 2
Jl. Sultan Agung No. 105-106, Semarang 50232
Telepon : (024) 850 3892 / 088802519353
E-mail : semarang.so@simasjiwa.co.id

Makassar

Gedung Asuransi Sinar Mas, Lantai 3
Jl. Gunung Bawakaraeng No. 67 - 69 Makassar, 90115
Telepon : 0882.5814.0544
E-mail : makassar.so@simasjiwa.co.id

Surabaya

Gedung Bank Sinarmas Syariah, Lantai 3
Jl. Argopuro No. 53 A, Surabaya, 60252
Telepon : 0882.1708.2062
E-mail : surabaya.so@simasjiwa.co.id

Medan

Gedung Asuransi Sinar Mas, Lantai 4
Jl. Sisingamangaraja No. 1 km 5,7 Medan, 20147
Telepon : 0882.6165.2429
E-mail : medan.so@simasjiwa.co.id

Denpasar

Gedung Bank Sinarmas, Lantai 2
Jl. Bypass Ngurah Rai No. 188, Mumbul, Nusa Dua, Denpasar,
Bali, 80361
Telepon : 0887.0308.0101
E-mail : bali.so@simasjiwa.co.id

Informasi dan Pengaduan

Untuk hal-hal yang terkait dengan informasi dan pengaduan produk ini, dapat menghubungi:

Call Center : 021-28547999
Jam operasional dari Senin sampai Jumat, pukul 08.00-17.00 WIB
WhatsApp : 0882-1245-7999
Email : CS@simasjiwa.co.id



terdaftar dan diawasi oleh:



Si Ji Fixed Link

Investasi Yang Optimal



PT Asuransi Simas Jiwa
Gedung Simas Jiwa
Jl. Lombok No. 73, Jakarta Pusat, 10350
Call Center: (021) 2854 7999 • www.simasjiwa.co.id

asuransi
simas jiwa
HADIR DALAM HIDUP ANDA

SiJi Fixed Link

adalah produk gabungan antara asuransi jiwa yang memberikan proteksi meninggal dunia baik karena kecelakaan maupun bukan karena kecelakaan dan investasi berupa Nilai Polis.

Iltilah dan Definisi

Nilai Polis

Nilai dari jumlah Unit yang dialokasikan dalam Polis yang besarnya berubah-ubah sepanjang dengan perubahan Harga Unit.

Harga Unit

Satuan harga yang didapat dari perhitungan Unit yang besarnya berubah-ubah dari waktu ke waktu.

Rencana Penarikan Investasi (RPI)

Rencana jangka waktu yang bisa dipilih oleh nasabah sebagai jadwal penarikan nilai polis yakni 3 bulan, 6 bulan, 12 bulan, 24 bulan dan 36 bulan.

Ilustrasi Tingkat Investasi

Tingkat hasil investasi tahunan yang ditentukan oleh Penanggung di awal pertanggungan dan besarnya tidak dijamin dan digunakan sebagai dasar perhitungan biaya pengelolaan serta dapat berubah pada setiap perpanjangan RPI.

Biaya Investasi

Biaya yang dikenakan sehubungan dengan pengelolaan Dana Investasi.

Biaya Pengelolaan

Biaya yang dikenakan sehubungan dengan Perlindungan Asuransi dan pengelolaan Dana Investasi.

Masa Asuransi

Sampai bertanggung berusia 100 tahun

Usia Kepesertaan

Usia masuk bertanggung yang diperkenankan adalah :

- Minimum : 0 tahun

- Maksimum : 80 tahun

Usia masuk Pemegang Polis yang diperkenankan adalah :

- Minimum : 17 tahun

- Maksimum : 95 tahun

Pembayaran Premi

Untuk Mata Uang Rupiah (IDR)

Premi dibayarkan secara sekaligus dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Minimum Premi Basic Sekaligus adalah Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah).

2. Maksimum Premi Basic Sekaligus adalah Rp 20.000.000,- (dua puluh juta rupiah).

3. Ketentuan mengenai Premi Top Up Sekaligus mengikuti ketentuan pada Penambahan Dana Investasi (Top-Up).

Untuk Mata Uang Dollar (USD)

Premi dibayarkan secara sekaligus dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Minimum Premi Basic Sekaligus adalah USD 1.000 (seribu dollar)

2. Maksimum Premi Basic Sekaligus adalah USD 2.000 (dua ribu dollar)

3. Ketentuan mengenai Premi Top Up Sekaligus mengikuti ketentuan pada Penambahan Dana Investasi (Top-Up).

Uang Pertanggungan

Untuk Mata Uang Rupiah (IDR)

1. Jika Premi Basic Sekaligus yang diterima lebih kecil atau sama dengan Rp12.000.000,- maka Uang Pertanggungan adalah Rp 15.000.000,-.

2. Jika Premi Basic Sekaligus yang diterima lebih besar dari Rp12.000.000,- sampai dengan Rp20.000.000,- maka minimum Uang Pertanggungan adalah 125% (seratus dua puluh lima persen) dari Premi Basic Sekaligus.

Untuk Mata Uang Dollar (USD)

1. Jika Premi Basic Sekaligus yang diterima lebih kecil atau sama dengan USD 1,200 maka Uang Pertanggungan adalah USD 1.500.

2. Jika Premi Basic Sekaligus yang diterima lebih besar dari USD 1,200 sampai dengan USD 2,000 maka minimum Uang Pertanggungan adalah 125 % (seratus dua puluh lima persen) dari Premi Basic Sekaligus.

Nilai Polis Yang Dibayarkan

Nilai Polis yang Dibayarkan = Nilai Polis sesuai harga unit – Biaya Pengelolaan.

Dana Investasi

SiJi Fixed Fund merupakan penempatan minimum 80% (delapan puluh perseratus) dan maksimum 100% (Seratus perseratus) dana investasi pada instrumen-instrumen investasi berpendapatan tetap, minimum 0% (nol perseratus) dan maksimum penempatan 20% (dua puluh perseratus) instrumen-instrumen investasi pasar uang, reksadana ekuitas, reksadana *balance*, efek pasar modal (ekuitas), dan/atau minimum 0% (nol perseratus) dan maksimum penempatan 100% (Seratus perseratus) pada Reksadana Pendapatan tetap.

SiJi Fixed Fund Dollar merupakan penempatan minimum 80% (delapan puluh perseratus) dan maksimum 100% (Seratus perseratus) dana investasi pada instrumen-instrumen investasi berpendapatan tetap dalam mata uang dollar, minimum 0% (nol perseratus) dan maksimum penempatan 20% (dua puluh perseratus) instrumen-instrumen investasi pasar uang dan/atau investasi lainnya dalam mata uang dollar, dan/atau minimum 0% (nol perseratus) dan maksimum penempatan 100% (Seratus perseratus) pada reksadana pendapatan tetap US Dollar.

Kinerja Dana Investasi

	2015	2016	2017	2018	2019
SiJi Fixed Fund	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A
SiJi Fixed Fund Dollar	N/A	N/A	N/A	N/A	N/A

Manfaat SiJi Fixed Link

Manfaat Meninggal Dunia

Apabila Tertanggung meninggal dunia baik yang disebabkan oleh suatu penyakit maupun kecelakaan dan Asuransi masih berlaku, maka kepada Yang Ditunjuk akan dibayarkan 100% (seratus persen) Uang Pertanggungan ditambah dengan Nilai Polis yang dibayarkan (NPB) dan selanjutnya pertanggungan berakhir.

Perhitungan Nilai Polis yang dibayarkan (NPB) ini adalah Nilai Polis pada tanggal pengajuan klaim meninggal dunia dikurangi dengan biaya pengelolaan sebagaimana yang dirumuskan sebagai berikut :

$$NPB = NP - BP$$

dimana :

NPB : Nilai Polis yang dibayarkan oleh Penanggung

NP : Nilai Polis pada tanggal pengajuan klaim meninggal dunia

BP : Biaya Pengelolaan

Jika Nilai Polis sesuai harga unit pada tanggal perhitungan kurang dari atau sama dengan Nilai Polis sesuai Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI), maka tidak ada biaya pengelolaan.

Manfaat Penarikan Pada Tanggal RPI

• Pada tanggal Rencana Penarikan Investasi (RPI), Pemegang Polis mempunyai pilihan sebagai berikut:

- Tidak melakukan penarikan nilai polis : atau
 - Melakukan penarikan hanya hasil investasinya saja (jika ada) ; atau
 - Melakukan penarikan seluruh nilai polis
- Dalam hal Pemegang Polis memilih butir terakhir, maka sejak saat itu Polis otomatis berakhir.

Apabila Pemegang Polis melakukan penarikan atau mengambil Nilai Polis pada tanggal Rencana Penarikan Investasi (RPI) baik itu dari transaksi premi Polis Baru maupun premi Top Up Sekaligus, maka jumlah Nilai Polis yang dibayarkan adalah Nilai Polis pada tanggal RPI dikurangi biaya pengelolaan sebagaimana yang dirumuskan sebagai berikut:

$$NPB = NP - BP$$

dimana :

NPB : Nilai Polis yang dibayarkan oleh Penanggung

NP : Nilai Polis pada tanggal RPI

BP : Biaya Pengelolaan

Jika Nilai Polis sesuai harga unit pada tanggal perhitungan kurang dari atau sama dengan Nilai Polis sesuai Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI), maka tidak ada biaya pengelolaan.

Manfaat Penarikan bukan pada tanggal RPI

• Sejak berlakunya Polis, Pemegang Polis setiap saat diijinkan untuk melakukan Penarikan Sebagian dari Nilai Polis yang ada setelah dikurangi biaya-biaya.

• Dalam hal Pemegang Polis melakukan penarikan seluruhnya dari Nilai Polis yang ada setelah dikurangi biaya-biaya maka Polis menjadi batal dan pertanggungan asuransi otomatis berakhir.

• Penarikan bukan pada tanggal RPI baik itu dari transaksi premi baru maupun premi Top Up Sekaligus adalah Nilai Polis pada saat dilakukan penarikan dikurangi biaya pengelolaan sebagaimana yang dirumuskan sebagai berikut:

$$NPB = NP - BP$$

dimana :

NPB : Nilai Polis yang dibayarkan oleh Penanggung

NP : Nilai Polis saat dilakukan penarikan

BP : Biaya Pengelolaan

Jika Nilai Polis sesuai harga unit pada tanggal perhitungan kurang dari atau sama dengan Nilai Polis sesuai Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI), maka tidak ada biaya pengelolaan.

Ketentuan mengenai pajak atas hasil investasi

Mengikuti ketentuan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku pada saat dilakukan penarikan.

Manfaat Penarikan akan didasarkan pada harga unit pada saat penarikan

Penanggung dapat mengoptimalkan pengelolaan Dana Investasi sesuai dengan Ilustrasi Tingkat Investasi yang ditentukan di awal tanggal RPI.

Penambahan Dana Investasi (Top Up)

1. Pemegang Polis diperkenankan untuk menambah Premi (Top Up Sekaligus) setiap saat dengan Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI) akan ditentukan pada saat pengajuan penambahan premi (Top Up Sekaligus).

2. Minimum Premi Top-Up Sekaligus sebagaimana yang dimaksud pada poin 1 di atas ditetapkan sebesar Rp10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) jika yang dipilih adalah mata uang rupiah (IDR) atau USD 1.000 (seribu dollar) jika yang dipilih adalah mata uang dollar (USD)

3. Pembentuhan untuk penambahan Premi harus secara tertulis dengan mengisi formulir yang telah disediakan oleh Penanggung.

4. Premi Top Up Sekaligus diakui sebagai Premi Top Up Sekaligus oleh Penanggung apabila pembayaran premi Top Up Sekaligus telah diterima di rekening Penanggung.

Ilustrasi SiJi Fixed Link

Pria berusia 50 tahun membeli Produk SiJi Fixed Link dengan rincian sebagai berikut:

Rencana Penarikan Investasi (RPI)	: 12 bulan
Pilihan Dana Investasi	: SiJi Fixed Fund
Ilustrasi Tingkat Investasi (ITI)**	: 7.25% per tahun
Alokasi Premi	: Rp100.000.000 (100%)
Tanggal Mulai Asuransi	: 01 Februari 2019
Premi Sekaligus	: Rp20.000.000
Premi Top Up Sekaligus	: Rp80.000.000
Total Premi	: Rp100.000.000
Uang Pertanggungan (UP)	: Rp25.000.000

Estimasi Manfaat Meninggal Akhir Periode

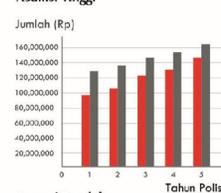
Estimasi	Thn Polis ke-1	Thn Polis ke-2	Thn Polis ke-3	Thn Polis ke-4	Thn Polis ke-5
Rendah	130.00	135.25	140.76	146.55	152.63
Sedang	132.00	139.49	147.50	156.08	165.26
Tinggi	132.25	140.03	148.36	157.31	166.90

Estimasi Nilai Polis Akhir Periode (dalam jutaan)

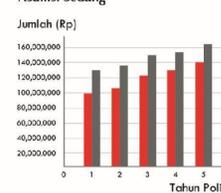
Estimasi	Thn Polis ke-1	Thn Polis ke-2	Thn Polis ke-3	Thn Polis ke-4	Thn Polis ke-5
Rendah	105.00	110.25	115.76	121.55	127.63
Sedang	107.00	114.49	122.50	131.08	140.26
Tinggi	107.25	115.03	123.36	132.31	141.90

Grafik Ilustrasi Perkembangan Dana

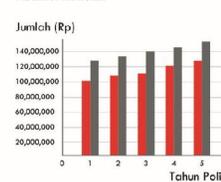
Asumsi Tinggi



Asumsi Sedang



Asumsi Rendah



Estimasi Nilai Polis (akhir periode)
Estimasi Manfaat Meninggal (akhir periode)

Untuk Diperhatikan:

- Nilai Polis pada grafik di atas merupakan ILUSTRASI dan besarnya TIDAK DIJAMIN, tergantung pada kinerja investasi Wakil Para Peserta dan tidak terlepas dari risiko investasi yang sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.
- Penanggung tidak menjamin hasil investasi pemegang polis, nilai manfaat dapat lebih kecil dari dana yang diinvestasikan semua risiko, kerugian dan manfaat yang dihasilkan dari investasi akan sepenuhnya menjadi tanggung jawab pemegang polis.