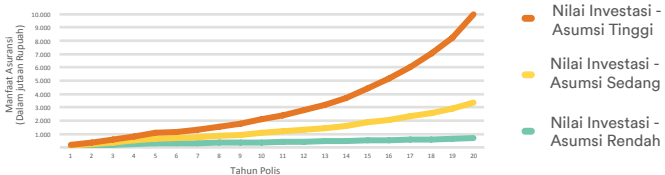


Tahun Polis ke	Usia (Tahun)	Premi Dasar Berkala	Ilustrasi/Nilai Investasi**	Bonus/Loyalitas	Manfaat Akhir Masa Asuransi	Ilustrasi/Manfaat Meninggal
1	41	60.000.000	62.213.025	-	-	362.213.025
2	42	60.000.000	129.572.317	-	-	429.572.317
3	43	60.000.000	202.495.912	-	-	502.495.912
4	44	60.000.000	281.437.077	-	-	581.437.077
5	45	60.000.000	366.865.260	-	-	666.865.260
10	50	-	683.812.601	24.592.368	-	983.812.601
15	55	-	1.345.218.215	46.423.406	-	1.645.218.215
20	60	-	2.653.406.590	88.328.542	-	2.953.406.590
25	65	-	5.237.373.890	168.482.176	-	5.537.373.890
30	70	-	10.340.586.857	321.798.365	-	10.640.586.857
35	75	-	20.421.065.760	615.419.326	-	20.721.065.760
39	79	-	34.432.510.470	-	60.000.000	34.732.510.470

\*\* Nilai Investasi dengan asumsi tingkat investasi sedang (14%) sebelum dikenakan Biaya Penebusan Polis.

Jika Bapak Bijak terus hidup dan mencapai usia 80 tahun, maka pada ulang tahun Polis setelah usia 80 tahun, perlindungan asuransi akan berakhir dan Bapak Bijak akan mendapatkan Manfaat Investasi sebesar Rp34.432.510.470 sudah termasuk Manfaat Akhir Masa Asuransi sebesar Rp60.000.000 (20% dari Uang Pertanggungan).

#### Ilustrasi Pertumbuhan Hasil Investasi



#### Hal Yang Perlu Kamu Ketahui:

- Ilustrasi ini dibuat dengan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan hasil investasi rendah (6%), sedang (14%) dan tinggi (20%) per tahun, dan bersifat tidak mengikat.
- Pertumbuhan Nilai Investasi dalam ilustrasi tidak dijamin, Nilai Investasi dapat lebih besar ataupun lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan tergantung dari risiko masing-masing jenis investasi yang Kamu pilih.
- Semua risiko, kerugian, dan manfaat yang dihasilkan dari investasi untuk produk ini akan sepenuhnya menjadi tanggung jawab Kamu.
- Perhitungan Harga Unit dilakukan setiap hari kerja dan Harga Unit dari masing-masing jenis investasi diumumkan pada satu atau lebih surat kabar harian yang beredar nasional dan pada situs Kami di [www.fwd.co.id](http://www.fwd.co.id).

#### Kinerja Dana Investasi

Jenis Investasi	2014*	2015	2016	2017	2018	Sejak diluncurkan**
FWD Sprint Money Market Fund	5,90%	5,91%	4,95%	4,42%	4,01%	27,85%
FWD Sprint Fixed Income Fund	1,37%	0,84%	0,81%	2,89%	3,25%	9,49%
FWD Sprint Balanced Fund	16,55%	-2,37%	13,10%	15,45%	-3,81%	42,91%
FWD Sprint Equity Fund	21,73%	-5,94%	13,64%	14,22%	-4,32%	42,19%

\*) Tingkat pengembalian dihitung dari tanggal diluncurkannya Jenis Investasi pada 15 Januari 2014.

\*\*) Tingkat pengembalian dihitung hingga 28 Desember 2018.

#### Catatan:

Investasi di instrumen pasar modal tergantung pada risiko pasar. Kinerja jenis investasi tidak dijamin, dan Harga Unit dapat meningkat atau menurun. Kinerja di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang.

#### Apa saja sih yang dikecualikan?

Kamu tidak akan mendapatkan Manfaat Asuransi oleh hal-hal sebagai berikut:

- 1 Bunuh diri, mencoba bunuh diri atau melukai diri sendiri, baik dilakukan dalam keadaan sadar atau tidak sadar oleh Tertanggung yang terjadi dalam waktu 1 (satu) tahun sejak tanggal berlakunya Polis atau sejak tanggal terakhir pemulihan Polis atau sejak tanggal berlakunya perubahan Uang Pertanggungan, yang mana tanggal terakhir berlaku; atau
- 2 Keterlibatan dari Tertanggung melakukan tindakan ilegal, melalaikan dan/atau melawan/melanggar hukum, termasuk tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungan asuransi ini.

#### Tata cara klaim



**Pastikan Kamu mengetahui dokumen yang dibutuhkan**  
Siapkan formulir dan dokumen pendukung yang dibutuhkan. Informasi mengenai formulir dan dokumen pendukung dapat dilihat di [fwd.co.id/support-claims/](http://fwd.co.id/support-claims/) atau hubungi tenaga pemasar atau ONE FWD CARE.



**Isi formulir klaim**  
Isilah formulir klaim dengan lengkap dan benar.



**Kirimkan formulir dan dokumen pendukung**  
Kirim *soft copy* formulir klaim dan dokumen pendukung yang disyaratkan melalui WhatsApp Messenger di nomor (+62) 8111893910 agar klaim dapat segera diproses. Lalu kirimkan Formulir klaim asli dan dokumen pendukung yang disyaratkan ke:

**PT FWD Life Indonesia**  
u.p Departemen Klaim  
Pacific Century Place, Lantai 20, SCBD Lot 10, Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta Selatan 12190, Indonesia

Jika *hard copy* disetujui, pembayaran klaim akan dilakukan dalam waktu 14 hari kerja setelah *hard copy* formulir klaim dan dokumen pendukung yang disyaratkan telah diterima dengan lengkap oleh Kami. Info lebih lanjut, silakan hubungi ONE FWD Care di 1500 391, tenaga pemasar Kamu, atau akses website Kami di [fwd.co.id](http://fwd.co.id).

#### Risiko yang perlu kamu Ketahui

##### Risiko Klaim

Klaim tidak dibayarkan apabila termasuk dalam pengecualian Polis.

##### Risiko Pembatalan Polis

Jika Pemegang Polis/Tertanggung tidak memberikan informasi yang benar.

##### Risiko Gagal Bayar

Jika pihak ketiga yang menerbitkan instrumen investasi mengalami wanprestasi (*default*) atau tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar pokok utang, bunga dan/atau dividen.

##### Risiko Sistem informasi

Kerugian yang disebabkan karena tidak berjalannya atau gagalnya sistem informasi.

##### Risiko Investasi

Antara lain risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintahan atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga (tinggi, sedang, rendah), risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang, dimana risiko tersebut dapat mempengaruhi kinerja investasi. Segala risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Kamu.

#### Catatan Penting untuk Diperhatikan

Produk Asuransi ini diterbitkan oleh PT FWD Life Indonesia ("FWD Life") yang direferensikan oleh PT. Bank Mestika Dharma Tbk. ("Bank Mestika") kepada nasabahnya. Produk ini bukan merupakan produk yang diterbitkan oleh Bank Mestika sehingga Bank Mestika tidak memiliki kewajiban apapun dan tidak menjamin apapun atas Produk Asuransi ini. Produk Asuransi dan Dana yang melekat pada Produk Asuransi ini juga tidak termasuk dalam program penjaminan pemerintah Republik Indonesia (Lembaga Penjamin Simpanan). Bank Mestika tidak bertanggung jawab atas segala risiko apapun atas Polis asuransi yang diterbitkan FWD Life sehubungan dengan produk asuransi tersebut. Penggunaan logo Bank Mestika hanya sebatas wujud kerja sama antara Bank Mestika dengan FWD Life dalam menawarkan Produk Asuransi. Bank Mestika bukan agen FWD Life maupun perantara (Broker) dari nasabah Bank Mestika.

FWD Life merupakan perusahaan asuransi jiwa yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Produk-produk yang ditawarkan oleh FWD Life telah mendapatkan otorisasi dari dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya Asuransi, biaya pemeliharaan Polis, biaya administrasi dan biaya komisi / imbal jasa bagi pihak bank.

#### PT FWD Life Indonesia ("FWD Life")

PT FWD Life Indonesia ("FWD Life") merupakan perusahaan asuransi jiwa patungan dan bagian dari FWD Group ("FWD"). Produk yang ditawarkan adalah produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, asuransi berjangka individu & kumpulan, asuransi kecelakaan diri individu & kumpulan, dan asuransi kesehatan kumpulan melalui jalur distribusi yang didukung teknologi terintegrasi termasuk keagenan, *bancassurance*, *e-commerce* dan korporasi.

FWD memiliki jaringan usaha di Hong Kong & Makau, Thailand, Indonesia, Filipina, Singapura, Vietnam, Jepang dan Malaysia, menawarkan asuransi jiwa dan kesehatan, asuransi umum, *employee benefits*, produk syariah dan takaful di beberapa negara.

FWD fokus dalam mengembangkan pengalaman konsumen yang baru dengan menghadirkan produk-produk yang mudah dipahami, didukung oleh teknologi digital terdepan. Melalui pendekatan yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah, FWD berkomitmen untuk menjadi perusahaan asuransi terkemuka di wilayah Asia Pasifik yang dapat mengubah cara pandang masyarakat tentang asuransi.

Berdiri di Asia sejak tahun 2013, FWD merupakan lini bisnis asuransi dari grup investasi, Pacific Century Group.

FWD Life terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi [fwd.co.id](http://fwd.co.id)



#### PT FWD Life Indonesia

Pacific Century Place, Lantai 20 SCBD Lot 10  
Jl. Jendral Sudirman Kav. 52-53  
Jakarta Selatan 12190

**W** [fwd.co.id](http://fwd.co.id)

**E** [cs.id@fwd.com](mailto:cs.id@fwd.com)

**P** FWD Care

**M** (+62) 811 189 3910

(+62) 1 500 391

FWD\_MIL\_161919

# Asuransi Perancang Dana Pro Optimal

Perlindungan jiwa pro dengan investasi optimal untuk jalani passion-mu



Bebaskan langkah  
[fwd.co.id](http://fwd.co.id)

Bebaskan langkah  
[fwd.co.id](http://fwd.co.id)





# Asuransi Perancang Dana Pro Optimal

Hidup memang penuh kejutan, tapi justru itu daya tariknya. Ketika Kamu menging-inkan sesuatu dan berusaha keras untuk mendapatkannya terkadang banyak kekhawatiran yang terlintas, niat hatipun tak selalu bisa membuat semua rencana menjadi nyata dan mudah diwujudkan. Tapi Kamu gak mau kan kekhawatiran menghambat semua rencanamu?

Tenang saja, sekarang ada Asuransi Perancang Dana Pro Optimal yang bisa menjawab semua kekhawatiran dan dapat membantu mewujudkan rencanamu!

## Apa itu Asuransi Perancang Dana Pro Optimal?

Asuransi Perancang Dana Pro Optimal merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi, sehingga selain memberikan manfaat perlindungan jangka panjang tapi juga memiliki potensi hasil investasi optimal dan Kamu bisa memilih jangka waktu pembayaran premi secara berkala.

## Kenapa Asuransi Perancang Dana Pro Optimal?



### Perlindungan Optimal dan Investasi Maksimal

- Perlindungan berlaku hingga Tertanggung berusia 80 tahun.
- Memberikan Manfaat Asuransi saat Tertanggung hidup dan/atau meninggal.
- Investasi optimal karena 100% Premi Dasar Berkala diinvestasikan sejak tahun pertama.
- Sedikit pengecualian.



### Bebas Biaya Administrasi dan Akuisisi

- Tidak ada biaya administrasi bulanan.
- Tidak dikenakan Biaya Pengalihan Dana Investasi untuk transaksi *online*.
- Bebas biaya akuisisi untuk Premi Dasar Berkala.



### Fleksibel

Fleksibel dalam memilih Masa Pembayaran Premi, cara bayar Premi, dan Uang Pertanggung.

## Apa saja Manfaat Asuransi yang diberikan?

### Asuransi Dasar

#### Manfaat Meninggal Karena Kecelakaan

Uang Pertanggung maksimal sebesar Rp 200 juta akan dibayarkan dan Premi akan dikembalikan apabila terjadi risiko meninggal karena Kecelakaan dalam periode sejak Premi diterima sampai dengan pengajuan asuransi diterima atau ditolak.

#### Manfaat Meninggal

Uang Pertanggung ditambah Nilai Investasi akan dibayarkan apabila terjadi risiko meninggal yang tidak dikecualikan dalam Polis.

#### Manfaat Investasi

Nilai Investasi yang terbentuk, akan dibayarkan pada saat:

- Mencapai akhir Masa Asuransi;
- Melakukan penarikan Nilai Investasi atau penebusan Polis; atau
- Polis dibatalkan atau menjadi batal dalam Masa Asuransi.

#### Manfaat Akhir Masa Asuransi

Penambahan manfaat yang akan dibayarkan pada akhir Masa Asuransi, bersamaan dengan pembayaran Manfaat Investasi dengan ketentuan:

Usia Masuk Tertanggung	Manfaat Bonus Akhir Masa Asuransi
s/d 55 tahun	20% dari UP Dasar atau 20% dari Nilai Investasi* (mana yang lebih kecil)
56 - 60 tahun	20% dari UP Dasar atau 15% dari Nilai Investasi* (mana yang lebih kecil)
61 - 65 tahun	20% dari UP Dasar atau 10% dari Nilai Investasi* (mana yang lebih kecil)
66 - 70 tahun	20% dari UP Dasar atau 5% dari Nilai Investasi* (mana yang lebih kecil)

\*) Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Dasar Berkala.

### Asuransi Tambahan

Pilihan Asuransi Tambahan yang tersedia sesuai kebutuhan:

#### FWD Critical Illness Non Accelerated

Uang Pertanggung akan dibayarkan apabila Tertanggung didiagnosa menderita Penyakit Kritis hingga usia 80 tahun.

#### FWD Accidental Death & Disablement Benefit

Uang Pertanggung akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal atau menderita Ketidakmampuan\* karena Kecelakaan hingga usia 80 tahun. Besarnya Uang Pertanggung yang dibayarkan akan digandakan (menjadi 200%) apabila Kecelakaan terjadi dalam Sarana Transportasi Umum.

\*) Ketidakmampuan adalah terpisahnya atau hilangnya fungsi anggota tubuh yang menetap dan tidak dapat disembuhkan sebagai akibat Kecelakaan sesuai ketentuan dalam Polis.

## Bonus Loyalitas

- Bonus Loyalitas akan diberikan pada ulang tahun ke-5 setelah Masa Pembayaran Premi berakhir dan setiap ulang tahun ke-5 setelahnya, selama Polis masih berlaku.
- Besarnya Bonus Loyalitas adalah 5% dari Nilai Investasi Rata-Rata\*.  
\*) Saldo rata-rata harian dari Nilai Investasi Premi Dasar Berkala selama 60 (enam puluh) bulan terakhir yang dihitung dari Tahun Polis dimana Pemegang Polis berhak atas Bonus Loyalitas.

## Usia masuk

**Usia masuk Pemegang Polis** : Minimal 18 tahun (ulang tahun terakhir).  
**Usia masuk Tertanggung** : 30 hari – 70 tahun (ulang tahun terakhir).

## Masa perlindungan

Perlindungan berlaku hingga Tertanggung berusia 80 tahun.

## Berapa Premi yang harus dibayar?

Minimal Premi yang harus dibayarkan mengikuti tabel berikut:

Premi	Cara Bayar	Masa Pembayaran Premi	
		3 Tahun	5 & 10 Tahun
Premi Dasar Berkala	Tahunan	Rp50 Juta	Rp30 Juta
	Enam Bulanan	Rp25 Juta	Rp15 Juta
	Tiga Bulanan	Rp12,5 Juta	Rp7,5 Juta
Premi <i>Top-Up</i> Berkala		Tidak Ada	
Premi <i>Top-Up</i> Tunggal		Rp10 Juta	

## Uang Pertanggung

Minimal 5 kali dari Premi Dasar Berkala per tahun.

## Apa saja biaya yang dikenakan?

- **Biaya *Top-Up* Tunggal:** 3% dari Premi *Top-Up* Tunggal yang dikenakan pada saat Premi *Top-Up* Tunggal dibayarkan.
  - **Biaya Asuransi:** Besarannya akan berubah setiap ulang tahun Polis mengikuti Usia Tertanggung dan akan dipotong setiap bulan dari Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Dasar Berkala selama Masa Asuransi.
  - **Biaya Pengelolaan Investasi:** Maksimal 2% per tahun dan akan dipotong dari Nilai Investasi.
  - **Biaya Pemeliharaan:** 0,4167% per bulan, dikenakan mulai awal Tahun Polis ke-1 hingga akhir Tahun Polis ke-6, dan akan dipotong dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Dasar Berkala.
  - **Biaya Penarikan Sebagian atau Penebusan Polis:** Akan dikenakan atas jumlah yang ditarik dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Dasar Berkala dengan besaran sebagai berikut:
- | Usia Polis | Tahun 1 | Tahun 2 | Tahun 3 | Tahun 4 | Tahun 5 | Tahun 6 | Tahun 7+ |
|------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|
| %          | 80%     | 70%     | 60%     | 50%     | 30%     | 10%     | 0%       |
- **Biaya Pengalihan Dana Investasi (*Fund Switching*):** Rp300.000 per transaksi dan akan dipotong dari Dana Investasi yang dialihkan jika pengalihan tersebut dilakukan secara manual (*offline*).

## Penting untuk diketahui

- Kamu wajib membayar seluruh biaya-biaya yang timbul untuk menjaga Polis tetap berlaku termasuk setelah Masa Pembayaran Premi.
- Kamu wajib melakukan pembayaran Premi Dasar Berkala dalam Masa Pembayaran Premi untuk menghindari Polis menjadi batal (walaupun Nilai Investasi cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul).
- Apabila Nilai Investasi tidak cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul pada dan setelah Masa Pembayaran Premi maka Polis akan batal.
- Apabila Polis menjadi batal, Polis dapat dipulihkan selama jangka waktu 12 bulan sejak Polis batal, atau Kamu mengajukan permohonan penebusan Polis atas Nilai Penebusan yang Kamu miliki.

## Apa saja Jenis Investasi yang bisa dipilih?

### FWD SPrint Money Market Fund

- Penempatan dana: Pasar Uang 100%.
- Investasi dengan tingkat pengembalian dan risiko yang relatif rendah.

### FWD SPrint Fixed Income Fund

- Penempatan dana: Efek bersifat Hutang 80% - 100% & Kas 0% - 20%.
- Investasi dengan tingkat pengembalian sedang dan relatif stabil serta memiliki risiko sedang.

### FWD SPrint Balanced Fund

- Penempatan dana : Efek bersifat ekuitas 35% - 65% & Pasar Uang / Surat Hutang 35% - 65%.
- Investasi jangka menengah-panjang dengan tingkat pengembalian moderat dan memiliki risiko menengah.

### FWD SPrint Equity Fund

- Penempatan dana : Efek bersifat Ekuitas 80% - 100% & Efek bersifat Hutang dan/atau Pasar Uang 0% - 20%.
- Investasi jangka panjang dengan tingkat pengembalian maksimal dan memiliki risiko yang relatif lebih tinggi.

### Siapa Pengelola Investasi Kamu?

PT Schroders Investment Management Indonesia (PT SIMI) akan membantu mengelola Dana Investasi Kamu.

## Yuk, pelajari ilustrasi berikut ini

Bapak Bijak berusia 41 tahun membeli Asuransi Asuransi Perancang Dana Pro Optimal untuk dirinya sendiri.

**Pemegang Polis - Bapak Bijak, 41 tahun**  
Tertanggung - Bapak Bijak, 41 tahun

---

**Asuransi Perancang Dana Pro Optimal**

Premi Dasar Berkala : Rp15.000.000 / tiga bulanan  
Cara Bayar : tiga bulanan  
Masa Pembayaran Premi : 5 tahun  
Masa Asuransi : 39 tahun  
Uang Pertanggung : Rp300.000.000  
Jenis Investasi : 100% FWD SPrint Equity Fund

Jika Bapak Bijak meninggal pada ulang tahun Polis ke-20 di usia 60 tahun, maka Penerima Manfaat akan mendapatkan:

<b>Manfaat Meninggal (Sebesar Uang Pertanggung)</b>	<b>: Rp300.000.000</b>
<b>Manfaat Investasi pada akhir tahun Polis ke-20* (sudah termasuk Bonus Loyalitas pada akhir tahun Polis ke-10, ke-15 dan ke-20 dengan total sebesar Rp159.344.316)</b>	<b>Rp2.653.406.590</b>
<b>Total Manfaat Asuransi</b>	<b>Rp2.953.406.590</b>

\*) Asumsi tingkat investasi sedang (14%)