



PFI MEGA LIFE

A partnership between PFI & CT Corp



MEGA INVESTA LINK

Solusi Investasi Maksimal dengan
Manfaat Asuransi

MEGA INVESTA LINK

Merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi untuk memberikan perlindungan asuransi jiwa sekaligus kesempatan berinvestasi untuk memenuhi berbagai rencana dalam setiap tahap kehidupan dengan pembayaran Premi hanya satu kali.

A. KEISTIMEWAAN

1. Perlindungan asuransi hingga usia 100 tahun.
2. Peluang berinvestasi pada berbagai jenis investasi (*fund*) yang sesuai dengan profil risiko.
3. Dapat melakukan penambahan premi investasi (*Top-up*) setiap saat.*)
4. Dapat melakukan penarikan dana (*Withdrawal*) setiap saat sesuai kebutuhan.*)
5. Dapat melakukan pengalihan dana investasi (*Switching*) sewaktu-waktu.*)
6. Harga unit menggunakan 1 harga (*Single Price*).
7. Tersedia dalam mata uang Dollar Amerika.

*) mengikuti syarat dan ketentuan di Polis.

B. MANFAAT

Kondisi Tertanggung	Manfaat Meninggal Dunia (100% Uang Pertanggungan)	Manfaat Akhir Polis (Nilai Polis**)
1. Apabila Tertanggung berusia 100 tahun	✗	✓
2. Meninggal Dunia Sebelum berusia 100 tahun**)	✓	✓

*) Nilai Polis tidak dijamin, tergantung dari kinerja dana investasi yang dipilih oleh Nasabah dan tidak lepas dari risiko investasi.

***) Apabila tertanggung meninggal dunia sebelum Tertanggung berusia 5 tahun, maka Kami akan membayarkan Uang Pertanggungan (UP) sebesar persentase yang dihitung berdasarkan usia Tertanggung pada saat meninggal dunia sebagaimana terdapat dalam Polis, jika pengajuan di setujui.

C. KRITERIA UMUM

Usia Masuk

Pemegang Polis : 18 – 85 tahun (usia ulang tahun terdekat).
Tertanggung : 6 bulan – 70 tahun (usia ulang tahun terdekat).

Mata Uang

Tersedia dalam mata uang US Dollar (USD).

Jenis Premi

Premi Tunggal (hanya sekali, dibayarkan secara sekaligus di awal).
Premi Top-up Tunggal (dapat ditambahkan setiap saat).

Komposisi Premi

Minimum Premi Tunggal : USD 20.000
Minimum Top Up Tunggal : USD 100 (apabila ada)
Maksimum Premi Tunggal : N/A

Uang Pertanggungan (UP)

Uang Pertanggungan : 150 % Premi Tunggal

Persyaratan Lainnya

1. Mengisi dan menandatangani Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ).
2. Ilustrasi Manfaat Produk Asuransi yang telah ditandatangani oleh Anda
3. Melakukan pemeriksaan kesehatan sesuai dengan nilai uang pertanggungan dan usia masuk (apabila dipersyaratkan).
4. Dokumen lain yang Kami perlukan sebagai persyaratan Polis.

D. BIAYA - BIAYA

Premi yang dibayar sudah termasuk Biaya Akuisisi, Biaya Top-up, Biaya Administrasi, dan Biaya Asuransi.

1. Biaya Asuransi ditentukan berdasarkan usia dan besarnya Uang Pertanggungan dan besarnya meningkat setiap tahun sesuai dengan penambahan usia.
2. Bebas biaya administrasi
3. Bebas biaya Pengalihan Dana Investasi (*Switching*) di tahun Polis yang sama untuk 4 (empat) kali transaksi per tahun. *Switching* berikutnya di tahun Polis yang sama akan dikenakan biaya sebesar USD 10 per transaksi.
4. Biaya Penarikan Dana Investasi (*Withdrawal Fee*) / Penebusan Polis (*Surrender Fee*)

Tahun Polis	1	2	3	4	5	6+
Biaya Penarikan Dana Investasi/ Penebusan Polis (% Dana Investasi)	7%	5%	3%	2%	1%	0%

5. Bebas Biaya Akuisisi untuk premi Tunggal dan Premi *Top-up* Tunggal.
6. Biaya pengelolaan investasi (*Management Fee*) tergantung dari jenis dana investasi yang dipilih, dengan maksimum biaya pengelolaan investasi sebesar 3% per tahun dari total dana investasi.
7. Biaya penerbitan Polis sebesar USD 10.
Biaya-biaya di atas dapat diubah oleh Penanggung setiap saat dengan pemberitahuan tertulis sebagaimana diatur dalam Polis

E. CARA MENGAJUKAN KLAIM MANFAAT ASURANSI

Pengajuan klaim adalah dengan mengisi formulir yang sudah kami sediakan dengan melengkapi dokumen yang disyaratkan untuk pengajuan klaim tersebut. Untuk mendapatkan formulir klaim dimaksud bisa menghubungi kami pada nomor nomor Call Centre yang tersedia atau mengunduh dari website kami yaitu www.pfimegalife.co.id

F. PENGECEUALIAN KLAIM

Klaim bisa dikecualikan apabila kami mendapatkan keterangan yang tidak benar sehubungan dengan pertanggunganaan dalam Polis serta apabila penyebab dari risiko yang dipertanggungnaikan, yaitu kejadian Tertanggung tutup usia, adalah bagian dari pengecualian Polis.

G. PILIHAN DANA INVESTASI DAN KEBIJAKAN INVESTASI

Ada 3 (tiga) macam pilihan dana investasi yang dapat Anda pilih, beserta profil risikonya masing-masing, sebagai berikut:

PFI Mega Life USD Money Market Fund
Bertujuan untuk mempertahankan dan memperoleh pertumbuhan modal melalui investasi dalam mata uang US Dollar pada portofolio efek pasar uang, reksa dana pasar uang dan obligasi yang memiliki profil risiko rendah.



PFI Mega Life USD Global Total Return Bond Fund

Bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi yang stabil dan berkesinambungan, melalui investasi dalam mata uang US Dollar pada portofolio efek pendapatan tetap, efek pasar uang, dan efek lainnya, yang memiliki profil risiko sedang.



PFI Mega Life USD Global Equity Opportunity Fund

Bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan investasi jangka panjang dengan risiko yang terkendali melalui investasi pada portofolio efek saham dan reksa dana saham unggulan yang memiliki fundamental yang kuat serta potensi pertumbuhan laba bersih yang stabil, yang memiliki risiko tinggi



H. KINERJA DANA INVESTASI

Jenis Dana Investasi	Persentase (%) Kinerja Dana Investasi					Sejak Terbit
	2015	2016	2017	2018	2019	
PFI Mega Life USD Money Market Fund *	6,44% ¹⁾	4,63% ¹⁾	4,48% ¹⁾	4,18% ¹⁾	5,29% ¹⁾	N/A
PFI Mega Life USD Global Equity Opportunity Fund *	-14,54% ²⁾	7,70% ²⁾	11,25% ²⁾	-3,67% ²⁾	-14,20% ²⁾	N/A
PFI Mega Life USD Global Total Return Bond Fund *	3,00% ³⁾	8,02% ³⁾	10,72% ³⁾	-2,20% ³⁾	9,00% ³⁾	N/A

Catatan:

- Harga Unit akan dihitung secara harian dan dipublikasikan di website PFI Mega Life Insurance dan surat kabar nasional.
- Kinerja investasi di atas merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Kinerja masa lalu tidak mencerminkan kinerja masa mendatang. Hasil pada saat mendatang bisa naik atau turun.
- *) PFI Mega Life USD Money Market Fund, PFI Mega USD Life Global Equity Opportunity Fund, dan PFI Mega Life USD Global Total Return Bond Fund merupakan jenis investasi baru, sehingga kinerja investasi ditampilkan adalah kinerja investasi *benchmark*.
- 1) Infovesta Money Market Fund Index
- 2) Infovesta Equity Fund Index
- 3) Infovesta Fixed Income Fund Index

I. ILUSTRASI MANFAAT

Contoh :

Usia masuk : 40 tahun	Uang Pertanggungan : USD 30.000
Premi Tunggal : USD 20.000	100% PFI Mega Life
Premi <i>Top-up</i> Tunggal : USD 100	Pilihan Dana Investasi : USD Global Equity Opportunity Fund



Keterangan:

- Asumsi tingkat investasi PFI Mega Life USD Global Equity Opportunity Fund 5%, 10% dan 15% per tahun, Premi dibayarkan sekaligus dan tidak pernah melakukan penarikan Nilai Polis sebelumnya.
- Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat investasi tergantung dari kinerja dana investasi yang dipilih oleh Nasabah dan tidak lepas dari risiko investasi.
- Manfaat Meninggal Dunia = Uang Pertanggungan* + Nilai Polis**)
- Manfaat Akhir Kontrak = Nilai Polis**
- Seluruh data dan perhitungan hanya sebatas ilustrasi dan bersifat tidak mengikat serta ketentuannya akan mengacu pada polis asuransi yang berlaku.

*) Uang Pertanggungan dijamin mengikuti syarat dan ketentuan yang berlaku di dalam Polis.

**) Nilai Polis tidak dijamin.

J. RISIKO

Risiko Asuransi Unit Link

1. Risiko Pasar

Risiko disebabkan oleh kondisi makro ekonomi yang kurang kondusif sehingga harga instrumen investasi mengalami penurunan dan akibatnya nilai unit yang dimiliki oleh Pemegang Polis dapat berkurang.

2. Risiko Likuiditas

Risiko yang dapat terjadi jika aset investasi tidak dapat dengan segera dikonversi menjadi uang tunai atau pada harga yang sesuai, misalnya ketika terjadi kondisi pasar yang ekstrim atau ketika semua Pemegang Polis melakukan penarikan (withdrawal /surrender) secara bersamaan.

3. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Risiko yang disebabkan oleh perubahan kondisi ekonomi, kebijakan politik, hukum dan peraturan pemerintah yang berkaitan dengan dunia investasi dan usaha, baik di dalam maupun luar negeri.

4. Risiko Kredit

Risiko yang berkaitan dengan kemampuan membayar Kewajiban PFI Mega Life Insurance terhadap nasabah. Namun PFI Mega Life Insurance telah memenuhi persyaratan minimum kecukupan modal yang ditentukan oleh Pemerintah/Regulator.

5. Risiko Penebusan

Jika penebusan Polis terjadi sebelum tanggal jatuh tempo, Pemegang Polis akan menerima pengembalian dalam bentuk Nilai Polis. Nilai Polis dihitung berdasarkan perhitungan jumlah Unit yang telah terbentuk dengan Harga Unit yang berlaku, setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang berlaku.

K. PEMBATASAN TANGGUNG JAWAB / DISCLAIMER

- Brosur ini hanya digunakan sebagai alat pemasaran dan tidak mengikat. Ketentuan-ketentuan yang mengikat bisa didapatkan dalam Polis yang diterbitkan oleh PT PFI Mega Life Insurance ("PML").
- Produk asuransi ini adalah produk asuransi milik PML serta bukan merupakan produk dan tanggung jawab bank. Bank hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi PML. Produk ini tidak dijamin oleh bank dan tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan pemerintah.
- Produk ini telah dilaporkan dan/atau memperoleh surat persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Produk ini dipasarkan oleh Tenaga Pemasar PML yang telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Pemegang Polis harus membaca dengan teliti dan menyetujui persyaratan serta kondisi yang tercantum dalam Polis.
- Ada beberapa kondisi dimana manfaat asuransi tidak dapat dibayarkan. Hal ini tercantum pada ketentuan pengecualian yang tertera pada Polis asuransi. Nasabah disarankan untuk membaca Polis asuransi untuk mendapatkan informasi yang lengkap mengenai pengecualian manfaat ini.
- Mohon merujuk kepada ketentuan Polis untuk syarat dan ketentuan yang berlaku.

Sekilas Profil PT PFI Mega Life Insurance

Didirikan pada tahun 2011 di Jakarta, PT PFI Mega Life Insurance (PFI Mega Life) merupakan perusahaan patungan dengan struktur baru yang menggabungkan keahlian global Prudential Financial Inc. dengan kekuatan jaringan pasar lokal CT Corpora. PFI Mega Life menyediakan berbagai macam produk asuransi jiwa yang lengkap dan beragam untuk melayani nasabah dengan cakupan yang luas, baik nasabah individu maupun korporasi. Penawaran produknya termasuk produk unit link, credit life, credit shield, dan endowment. Produk dan layanan PFI Mega Life didistribusikan melalui berbagai saluran, termasuk bancassurance, telemarketing, retail dan digital. Per 31 Mei 2020 PFI Mega Life mengelola portofolio investasi sebesar Rp 1,2 triliun.

Sekilas Profil Prudential Financial Inc.

Didirikan pada tahun 1875 di Newark, New Jersey, Amerika Serikat (US), Prudential Financial Inc. (PFI) merupakan perusahaan pemimpin layanan sektor keuangan dengan aset pengelolaan lebih dari USD 1,48 triliun per 31 Maret 2020. PFI memiliki operasi di Amerika Serikat, Asia, Eropa dan Amerika Latin. Melalui anak perusahaan dan afiliasinya, PFI menawarkan beragam produk dan layanan keuangan, termasuk asuransi jiwa, anuitas, produk dan layanan terkait pensiun, reksa dana, dan manajemen investasi. PFI menawarkan produk dan layanan ini kepada nasabah individu dan institusi melalui jaringan distribusi milik pihak ketiga. Di US, simbol Rock® PFI memiliki makna kekuatan, stabilitas, keahlian, dan inovasi selama lebih dari satu abad (145 tahun).



PFI MEGA LIFE

A partnership between PFI & CT Corp

PT PFI MEGA LIFE INSURANCE

Head Office :

JL. TB. Simatupang Kav. 88, Pasar Minggu
Jakarta Selatan, 12520, Indonesia

P : +62 21 50812100 | F : +62 21 50812121

Call Center : +62 21 29545555

E : cs@pfimegalife.co.id | www.pfimegalife.co.id



PT PFI Mega Life Insurance
Terdaftar dan Diawasi oleh :

