

## Alokasi Dana Investasi

Jenis Risiko: Agresif ZurichLink Rupiah Equity Fund

Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portfolio secara aktif pada saham.

## Kinerja Dana Investasi ZurichLink Rupiah Equity Fund

Data per Juli 2017

Jenis dana investasi	Tanggal efektif	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	Sejak Awal Tahun	Sejak Peluncuran
Zurichlink Rupiah Equity Fund	8-Nov-11	-1.84%	1.02%	6.61%	4.26%	5.58%	31.29%

Kinerja investasi di atas merupakan kinerja di masa lampau dan tidak mencerminkan kinerja investasi di masa yang akan datang. Kinerja investasi di masa yang akan datang dapat lebih kecil ataupun lebih besar tergantung dari kinerja dan keadaan pasar pada saat itu.

### Risiko Investasi

Risiko investasi menjadi tanggung jawab Anda, antara lain :

#### Risiko Pasar

adalah risiko yang berhubungan dengan kondisi makro ekonomi, keadaan politik, hukum dan peraturan pemerintah yang berkaitan dengan dunia investasi dan persepsi investor itu sendiri.

#### Risiko Suku Bunga

adalah risiko fluktuasi tingkat suku bunga yang dipengaruhi oleh jumlah dana pinjaman, inflasi, kebijakan pajak.

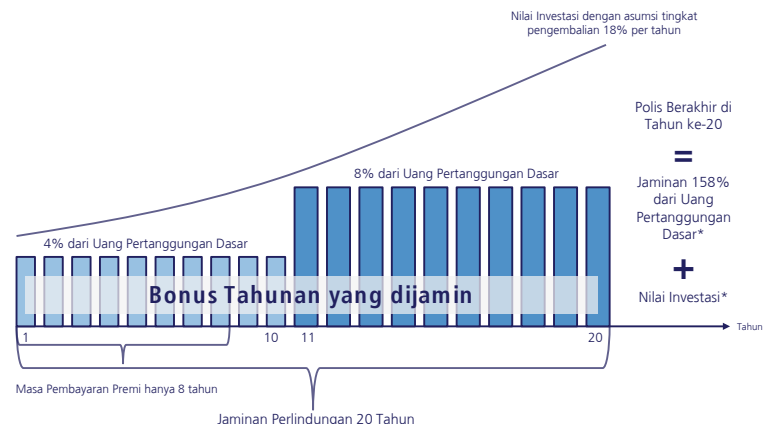
#### Risiko Likuiditas

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.

#### Risiko Daya Beli

adalah risiko menurunnya nilai mata uang akibat kenaikan harga barang.

## Grafik Pertumbuhan Nilai Investasi



Jaminan 158% merupakan total Manfaat Akhir Pertanggungan (sudah termasuk 8% Bonus Tahunan Yang Dijamin pada akhir tahun ke-20). Manfaat ini merupakan manfaat yang dijamin dari Premi Dwiguna yang dibayarkan.

Pengembalian Investasi sebesar 18% merupakan asumsi tingkat pengembalian tinggi dari penempatan dana Premi Investasi di ZurichLink Rupiah Equity Fund. Tingkat pengembalian investasi aktual dapat lebih tinggi lebih rendah. Nilai Investasi hanyalah sebagai gambaran dan bukan merupakan perkiraan nilai yang sesungguhnya akan dicapai. Nilai Investasi tersebut dapat meningkat atau menurun tergantung dari Harga Unit dan dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Harga Unit dapat berubah sewaktu-waktu, tergantung pada kinerja dan kondisi pasar pada saat itu.

### Catatan!

Zurich Pro-Fit 8 diperuntukkan bagi Anda yang berdomisili di Indonesia. Sebelum Anda memutuskan untuk membeli produk Zurich Pro-Fit 8, Anda akan diminta untuk mengisi analisa mengenai kebutuhan keuangan Anda dan selanjutnya Anda akan diberikan ilustrasi.

Asuransi jiwa adalah komitmen jangka panjang. Apabila Polis Zurich Pro-Fit 8 dihentikan pada tahun-tahun awal maka hasil investasi tidak maksimal.

Brosur ini berisi informasi singkat mengenai manfaat dan ketentuan produk Zurich Pro-Fit 8. Syarat dan ketentuan selengkapnya dapat dilihat dalam Polis Zurich Pro-Fit 8.

Pemegang Polis diberikan kesempatan untuk mempelajari Polis selama 22 hari kalender sejak Tanggal Penerbitan Polis.

Jika Pemegang Polis tidak setuju dengan ketentuan Polis, maka Pemegang Polis dapat membatalkan Polis dengan pemberitahuan secara tertulis serta mengembalikan Polis kepada ZTL. ZTL akan mengembalikan Premi yang telah dibayarkan setelah dikurangi dengan biaya administrasi pembatalan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).



### Profil Perusahaan

PT Zurich Topas Life adalah bagian dari Zurich Insurance Group yang merupakan penyedia layanan asuransi di Indonesia yang teregistrasi dan di bawah pengawasan Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Didirikan tahun 2010 sebagai perusahaan asuransi jiwa patungan yang dimiliki oleh Zurich Insurance Company Ltd dan PT Mayapada Prasetya Prakarsa sebagai mitra lokal. PT. Zurich Topas Life berkomitmen untuk melayani nasabah di Indonesia agar dapat memenuhi kebutuhan perlindungan dan finansial nasabah. Kami mempunyai strategi distribusi multi-channel yang memberikan nasabah pilihan produk asuransi yang beragam dan sekaligus memberikan kesempatan untuk memberikan pelayanan kepada segmen nasabah yang lebih luas. Kami memiliki lebih dari 17.000 nasabah dan didukung oleh lebih dari 6000 agen di kantor pemasaran yang tersebar di kota-kota besar di Indonesia.

Zurich Insurance Group Ltd. (Zurich) adalah penyedia layanan asuransi dan jasa keuangan yang memiliki jaringan global di Amerika Utara, Eropa, Asia Pasifik, Amerika Latin, dan lainnya. Didirikan tahun 1872, Zurich berkantor pusat di Zurich Swiss. ZurichGrup kami telah mempekerjakan 55.000 karyawan yang melayani nasabah di lebih dari 170 negara.

Zurich Pro-Fit 8 disediakan PT Zurich Topas Life bekerja sama dengan Bank Mayapada Internasional (BMI). Produk ini bukan merupakan produk Bank dan tidak dijamin oleh Bank. Zurich Pro-Fit 8 diperuntukkan bagi Anda yang berdomisili di Indonesia.

Brosur ini berisi informasi singkat mengenai manfaat dan ketentuan produk Zurich Pro-Fit 8. Syarat dan ketentuan selengkapnya mengacu kepada ketentuan polis induk Zurich Pro-Fit 8. Asuransi jiwa adalah komitmen jangka panjang. Apabila Polis Zurich Pro-Fit 8 dihentikan pada tahun-tahun awal maka dapat menyebabkan kerugian bagi Anda.

Biaya Premi yang dibayarkan oleh Tertanggung sudah termasuk komisi bagi pihak Bank Mayapada Internasional (BMI) dalam rangka kerja sama pemasaran. Manfaat Asuransi akan dikenakan biaya-biaya, pajak, atau biaya administrasi umum lainnya (jika ada).

PT Zurich Topas Life telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Anda dapat menyampaikan saran atau keluhan kepada PT Zurich Topas Life melalui layanan Customer Care yang tercantum dalam brosur ini. Layanan Customer Care kami buka setiap hari Senin s/d Jumat pukul 08.30-17.00 WIB.

fb.com/ZurichID

@ZurichIndonesia

@ZurichID

### PT Zurich Topas Life

Mayapada Tower II, Lt. 3 & Lt. 5

Jl. Jend. Sudirman Kav. 27

Jakarta 12920, Indonesia

Customer Care : 1500-ZUR (987)

Email : customercare.indo@zurich.com

www.zurich.co.id



BANK MAYAPADA  
Melayani Dengan Komitmen



## Zurich Pro-Fit 8

Demi Masa Depan yang Aman dan Nyaman



## Zurich Pro-Fit 8

Produk kombinasi asuransi Dwiguna dan Investasi (Unit Link) dari PT Zurich Topas Life (ZTL) yang memberikan perlindungan selama 20 tahun sekaligus memberikan peluang investasi bagi Anda.

**Zurich Pro-Fit 8** memberikan beberapa Manfaat Asuransi, diantaranya adalah:

### Manfaat Meninggal Dunia

Apabila Tertanggung meninggal dunia dalam Masa Asuransi maka ZTL memberikan santunan sebesar 100% dari Uang akan Pertanggungan atau sebesar total Premi Dwiguna yang sudah dibayarkan (dikurangi total Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin yang telah dibayarkan).

### Manfaat Cacat Total Tetap

Apabila Tertanggung telah terdiagnosa mengalami Cacat Total Tetap akibat sakit maupun kecelakaan dalam Masa Asuransi, maka ZTL akan memberikan santunan sebesar 100% dari Uang Pertanggungan atau santunan sebesar total Premi Dwiguna yang sudah dibayarkan (dikurangi total Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin yang telah dibayarkan).

### Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin

Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin sebesar 4% atau 8% dari Uang Pertanggungan akan dibayarkan setiap tahunnya selama Masa Perlindungan Asuransi.

### Manfaat Akhir Pertanggungan

Pada akhir tahun ke-20, ZTL akan membayarkan Manfaat Akhir Pertanggungan sebesar 158% (sudah termasuk 8% Bonus Tahunan Yang Dijamin) dari Uang Pertanggungan Dasar ditambah Nilai Akun Investasi (jika ada) dikurangi dengan hutang dengan ketentuan bahwa tidak ada Klaim meninggal dunia atau Cacat Total Tetap.

### Manfaat Nilai Tunai

Manfaat Nilai Tunai akan diberikan kepada Pemegang Polis jika Pemegang Polis mengajukan penebusan Polis (*surrender*), adapun Nilai Tunai akan mulai terbentuk setelah Ulang Tahun Polis ke-3.

### Manfaat Investasi

Manfaat Investasi sebesar manfaat yang diperoleh dari hasil investasi Premi Investasi maupun Premi *Top Up* Tunggal sebesar Nilai Investasi (jika ada). (Nilai Investasi tidak dijamin karena Harga Unit dapat naik turun dan dapat lebih besar lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Harga Unit dapat berubah sewaktu-waktu tergantung pada kinerja Dana Investasi)

## Keunggulan Zurich Pro-Fit 8

- Hanya dengan membayar Premi selama 8 tahun, Anda akan mendapatkan perlindungan asuransi jiwa selama 20 tahun.
- Perlindungan asuransi jiwa sekaligus hasil investasi yang maksimal, Premi Anda akan dialokasikan sebesar 60% untuk porsi perlindungan asuransi jiwa (Premi Dwiguna) dan 40% untuk porsi Manfaat Investasi (Premi Investasi).
- Investasi dimulai sejak tahun pertama Polis sehingga dana investasi Anda akan berkembang secara maksimal (dengan tetap memperhatikan kinerja Dana Investasi).
- Setiap tahun Anda akan menerima Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin, dimana secara otomatis akan dialokasikan sebagai Premi Top Up Tunggal dan diinvestasikan kembali. Namun apabila anda meinginkan agar Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin secara otomatis untuk di transfer ke rekening Anda, maka anda dapat menentukan hal tersebut pada saat pengisian SPAJ.

## Syarat dan Ketentuan Umum Zurich Pro-Fit 8

Usia Masuk Tertanggung	15 hari - 59 tahun (ulang tahun terakhir)
Usia Masuk Pemegang Polis	Minimum 18 tahun (ulang tahun terakhir)
Masa Pembayaran Premi	8 tahun
Masa Asuransi	20 tahun
Premi	Minimum : Rp10.000.000,00 per tahun Maksimum : Tidak dibatasi
Premi Top Up Tunggal ( <i>Ad-hoc Top-Up</i> )	Minimum : Rp 1.000.000 per tahun Maksimum : Tidak dibatasi
Uang Pertanggungan	Minimum : Tergantung dari jumlah Premi Maksimum : Sesuai yang disetujui oleh ZTL dan tercantum dalam Polis Zurich Pro-Fit 8
Mata Uang	Rupiah

## Fasilitas Zurich Pro-Fit 8 untuk Anda nikmati\*

- Pinjaman Premi Otomatis (*Automatic Premium Loan*)
- Polis Bebas Premi Uang Pertanggungan Berkurang (*Reduce Paid Up*)
- Penebusan Polis (*Surrender*) untuk mendapatkan Nilai Tunai
- Penarikan Dana Sebagian atau Penarikan Dana Keseluruhan Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Investasi dapat ditarik setelah tahun ke-7.
- Penarikan Dana Sebagian atau Penarikan Dana Keseluruhan Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Top Up Tunggal dapat ditarik setiap saat.
- Penghapusan biaya alokasi investasi untuk Premi  $\geq$  Rp500.000.000,- per tahun.

\* Sesuai dengan syarat dan ketentuan Polis

## Biaya-biaya

- Biaya Asuransi sudah termasuk di dalam Premi Dwiguna
- Biaya Alokasi untuk Premi Investasi maupun Premi Top Up Tunggal sebesar 5%
- Biaya Manajemen maksimum sebesar 2% per tahun

## Ilustrasi

Bapak Joni, 35 tahun, tidak merokok, membeli produk Asuransi Jiwa Zurich Pro-Fit 8 dengan Premi sebesar Rp25.325.000,00 per tahun dengan Uang Pertanggungan awal sebesar Rp50.000.000,00. Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin secara otomatis diinvestasikan kembali ke dalam Dana Investasi.

Ilustrasi Manfaat			Dana Investasi : ZurichLink Rupiah Equity Fund			
Tahun Polis	Usia	Premi ('000)	Meninggal Dunia/ Cacat Total Tetap ('000)	Total Manfaat Meninggal Dunia/ Cacat Total Tetap ('000)	Total Manfaat Penebusan Polis ( <i>Surrender</i> ) ('000) 18% p.a	Manfaat Akhir Pertanggungan ( <i>Maturity Benefit</i> ) ('000) 18% p.a
1	35	25.325	50.000	61.356	11.356	---
2	36	25.325	50.000	74.755	24.755	---
3	37	25.325	50.000	90.567	40.567	---
4	38	25.325	54.780	114.005	74.015	---
5	39	25.325	67.975	149.216	100.991	---
6	40	25.325	81.170	188.390	132.409	---
7	41	25.325	94.365	232.241	172.924	---
8	42	25.325	107.560	281.609	216.459	---
9	43	0	105.560	310.938	249.911	---
10	44	0	103.560	345.906	289.219	---
11	45	0	101.560	387.528	333.443	---
12	46	0	97.560	435.003	385.589	---
13	47	0	93.560	491.742	447.080	---
14	48	0	89.560	559.415	519.595	---
15	49	0	85.560	639.989	605.116	---
16	50	0	81.560	735.787	705.980	---
17	51	0	77.560	849.547	824.944	---
18	52	0	73.560	984.505	965.262	---
19	53	0	69.560	1.144.475	1.130.774	---
20	54	0	65.560	1.333.960	1.343.400	76.268.400

- Asumsi tingkat pengembalian investasi sebesar 18% pertahun hanya merupakan ilustrasi dan tidak dijamin
- Nilai Tunai akan mulai terbentuk setelah Ulang Tahun Polis ke-3, jika Pemegang Polis mengajukan Penebusan Polis pada tahun ke-12 maka manfaat yang akan keluar sebesar Rp 385,589,000,00 yang terdiri dari Nilai Tunai ditambah dengan Nilai Investasi (jika ada).
- Manfaat Meninggal Dunia/Cacat Total Tetap pada tahun ke-4 berubah menjadi Rp 54,780,000,00 karena total Premi Dwiguna dibayarkan dan dikurangi dengan Manfaat Bonus Tahunan yang Dijamin nilainya lebih besar dari Uang Pertanggungan Awal.
- Manfaat Akhir Pertanggungan akan keluar di akhir tahun ke-20 sebesar 150% dari Uang Pertanggungan awal ditambah Manfaat Investasi (jika ada).
- Manfaat investasi merupakan ilustrasi dari penempatan dana Premi Investasi di ZurichLink Rupiah Equity Fund dan Nilai Investasi ini tidak dijamin.

