

# Zurich Pro-Fit 8

Demi Masa Depan yang  
Aman dan Nyaman





**Zurich Protection & Benefit 8 (Zurich Pro-Fit 8) adalah produk kombinasi asuransi Dwiguna dan Investasi (Unit Link) yang memberikan perlindungan selama 20 tahun dengan peluang investasi dari PT Zurich Topas Life (Zurich).**

## Keunggulan Zurich Pro-Fit 8

- Dengan membayar premi selama 3/5/8 tahun, Anda akan mendapatkan perlindungan asuransi jiwa selama 20 tahun.
- Zurich Pro-Fit 8 memberikan perlindungan asuransi jiwa dan hasil investasi yang maksimal. Premi Anda akan dialokasikan sebesar 60% untuk perlindungan asuransi jiwa (Premi Dwiguna) dan 40% untuk Manfaat Investasi (Premi Investasi).
- Investasi dimulai sejak tahun pertama Polis, sehingga dana investasi Anda akan berkembang secara maksimal (dengan memperhatikan kinerja Dana Investasi).
- Nilai Tunai akan mulai terbentuk setelah Ulang Tahun Polis ke-3.
- Setiap tahun Anda akan menerima Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin, yang dapat dialokasikan sebagai Premi Top Up Tunggal dan diinvestasikan kembali atau ditransfer ke rekening Anda.
- Penghapusan biaya alokasi pada Premi Investasi jika Premi yang dibayarkan  $\geq$  Rp500,000,000,- sesuai dengan frekuensi pembayaran yang dipilih

## Manfaat Asuransi Zurich Pro-Fit 8



### Manfaat Meninggal Dunia dan Cacat Total Tetap

Apabila Tertanggung meninggal dunia atau didiagnosa mengalami Cacat Total Tetap akibat sakit maupun kecelakaan selama Masa Asuransi, maka Zurich akan memberikan santunan sebesar 100% dari Uang Pertanggungan atau sebesar Total Premi Dwiguna (mana yang lebih besar), dikurangi Total Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin yang telah dibayarkan.



### Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin

Manfaat sebesar 4% atau 8% dari Uang Pertanggungan yang dibayarkan setiap tahun selama Masa Asuransi.



### Manfaat Akhir Pertanggungan

Pada akhir tahun ke-20 Zurich akan membayarkan Manfaat Akhir Pertanggungan sebesar persentase tertentu dari Uang Pertanggungan ditambah dengan Manfaat Investasi (jika ada), sesuai dengan jenis Plan.



### Manfaat Nilai Tunai

Manfaat yang akan dibayarkan kepada Pemegang Polis jika mengajukan penebusan Polis (*surrender*).



### Manfaat Investasi

Manfaat sebesar Nilai Investasi (jika ada) yang diperoleh dari hasil investasi Premi Investasi maupun Premi Top Up Tunggal.

#### 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)
Premi Top Up Tunggal	: - Min: Rp 1.000.000,00 per transaksi
(Ad-hoc Top-Up)	- Maksimum: Tidak dibatasi
Uang Pertanggungan	: - Minimum: Tergantung dari Jumlah Premi
	- Maksimum: Sesuai yang disetujui oleh Zurich dan tercantum dalam Polis Zurich Pro-Fit 8
Mata Uang	: Rupiah

Zurich Pro-Fit 8 diperuntukkan bagi Anda yang berdomisili di Indonesia.

Tabel Manfaat Zurich Pro-Fit 8\*

Deskripsi	Plan 3	Plan 5	Plan 8
Masa Pembayaran Premi	3 tahun	5 tahun	8 tahun
Masa Asuransi	20 tahun	20 tahun	20 tahun
Manfaat Bonus Tahunan	Tahun 1-10: 4% UP Tahun 11-20: 8% UP	Tahun 1-10: 4% UP Tahun 11-20: 8% UP	Tahun 1-10: 4% UP Tahun 11-20: 8% UP
Manfaat Akhir Pertanggungan	150% UP	170% UP	170% UP
Polis bebas Premi Uang Pertanggungan Berkurang	Tidak Berlaku	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3
Pinjaman Premi Otomatis	Tidak Berlaku	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3
Penarikan Dana Sebagian atau Seluruhnya**	Dapat dilakukan setelah Ulang Tahun Polis ke-3	Dapat dilakukan setelah Ulang Tahun Polis ke-5	Dapat dilakukan setelah Ulang Tahun Polis ke-7
Manfaat Nilai Tunai	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3	Tersedia setelah Ulang Tahun Polis ke-3
Minimum Premi Tahunan	Rp100.000.000,-	Rp10.000.000,-	Rp10.000.000,-

\*Sesuai dengan syarat dan ketentuan Polis

\*\* Penarikan dana yang dilakukan dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Investasi

## Ilustrasi Pertanggungan

Bapak Joni, 35 tahun, tidak merokok, membeli produk Asuransi Jiwa Zurich Pro-Fit 8 dengan memilih Plan 8 dan pilihan Manfaat Bonus Tahunan yang Diinvestasikan kembali. Premi yang harus dibayarkan adalah sebesar Rp 25.325.000,00 per tahun dengan Uang Pertanggungan awal sebesar Rp 50.000.000,00.

Akhir Tahun Polis	Usia	Premi ('000)	Meninggal Dunia/ Cacat Total Tetap ('000)	Total Manfaat Meninggal Dunia/ Cacat Total Tetap ('000)	Total Manfaat Penebusan Polis (Surrender) ('000)	Manfaat akhir Pertanggungan (Maturity Benefit) ('000)
1	35	25.325	50.000	60.778	1.078	-
2	36	25.325	50.000	74.978	6.245	-
3	37	25.325	50.000	90.882	16.353	-
4	38	25.325	54.780	113.474	75.822	-
5	39	25.325	67.975	146.618	101.552	-
6	40	25.325	81.170	182.157	130.242	-
7	41	25.325	94.365	220.377	166.763	-
8	42	25.325	107.560	261.599	203.397	-
9	43	-	105.560	280.212	226.869	-
10	44	-	103.560	301.298	253.103	-
11	45	-	101.560	325.155	280.444	-
12	46	-	97.560	352.242	313.169	-
13	47	-	93.560	383.060	349.797	-
14	48	-	89.560	418.056	390.795	-
15	49	-	85.560	457.732	436.692	-
16	50	-	81.560	502.649	488.077	-
17	51	-	77.560	553.435	545.612	-
18	52	-	73.560	610.796	610.043	-
19	53	-	69.560	675.521	682.204	-
20	54	-	65.560	748.492	771.932	771.932

- Total Manfaat Meninggal Dunia/Cacat Total Tetap, Total Manfaat Penebusan Polis, dan Manfaat Akhir Pertanggungan dalam tabel di atas telah memperhitungkan estimasi Nilai Investasi dengan asumsi tingkat pengembalian investasi menengah sebesar 12% per tahun yang 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 313.169.000,00 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 yang dibayarkan 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 170% 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 tidak dijamin.

## F.A.Q

Kami mencoba untuk menggambarkan produk kami sesederhana dan setransparan mungkin. Pernyataan di bawah menjawab pertanyaan yang paling sering ditanyakan.

### **Siapa saja yang dapat menjadi Tertanggung Zurich Pro-Fit 8?**

---

Penduduk Indonesia yang berdomisili di Indonesia, dengan rentang usia mulai 15 hari sampai 59 tahun.

### **Berapa besar Premi yang harus dibayarkan oleh nasabah Zurich Pro-Fit 8?**

---

Premi yang dibayar dihitung berdasarkan usia Tertanggung dan akan disesuaikan setiap ulang tahun Polis.

### **Bagaimana cara pembayaran Premi Zurich Pro-Fit 8?**

---

Premi dapat dibayarkan secara bulanan, kuartalan, semesteran, dan tahunan secara langsung dengan transfer melalui ATM, Bank, Auto Debet, dan Kartu Kredit ke rekening Zurich yang sudah disediakan.

### **Produk ini tersedia dalam mata uang apa saja?**

---

Produk ini hanya tersedia dalam mata uang Rupiah.

### **Bagaimana nasabah dapat memilih Plan yang diinginkan?**

---

Nasabah dapat memilih Plan yang sesuai pada saat pengajuan aplikasi melalui Z-Pro dibantu oleh Tenaga Pemasar Zurich.

### **Apakah nasabah dapat mengganti Plan selama Masa Asuransi?**

---

Perubahan Plan selama Masa Asuransi tidak berlaku.

## Pilihan Dana Investasi

Risiko Rendah	ZurichLink Rupiah Money Market Fund
	Dana ini bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang relatif stabil melalui investasi pada instrumen pasar uang serta menurunkan tingkat risiko melalui diversifikasi penempatan instrumen pasar uang yang dipilih secara selektif.
Risiko Sedang	ZurichLink Rupiah Fixed Income Fund
	Dana ini bertujuan untuk memberikan suatu tingkat pengembalian investasi yang menarik dengan penekanan pada stabilitas modal jangka menengah panjang.
	ZurichLink Rupiah Flexible Fund
	Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portofolio secara aktif pada saham, obligasi dan pasar uang.
Risiko Agresif	ZurichLink Rupiah Equity Fund
	Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portofolio secara aktif pada saham.
	ZurichLink Rupiah Amani Equity Fund
	Dana ini bertujuan untuk memperoleh pertumbuhan modal jangka panjang dengan pengelolaan portofolio secara aktif pada saham serta pasar uang berbasis Syariah.

### Kinerja Dana Investasi | Per Desember 2017

Jenis Dana Investasi	Tanggal efektif	1 bulan	3 bulan	6 bulan	1 tahun	Sejak peluncuran
ZurichLink Rupiah Equity Fund	8-Nov-11	5.92%	6.46%	5.28%	13.24%	40.82%
ZurichLink Rupiah Flexible Fund	8-Nov-11	3.80%	4.41%	5.18%	13.09%	35.94%
ZurichLink Rupiah Money Market Fund	8-Nov-11	0.25%	0.73%	1.72%	3.40%	24.18%
ZurichLink Rupiah Fixed Fund	8-Nov-11	1.06%	1.41%	4.95%	11.44%	23.92%
ZurichLink Rupiah Amani Equity Fund	2-Mar-15	1.16%	-5.36%	-7.27%	-11.53%	-26.85%

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.

## Biaya-biaya

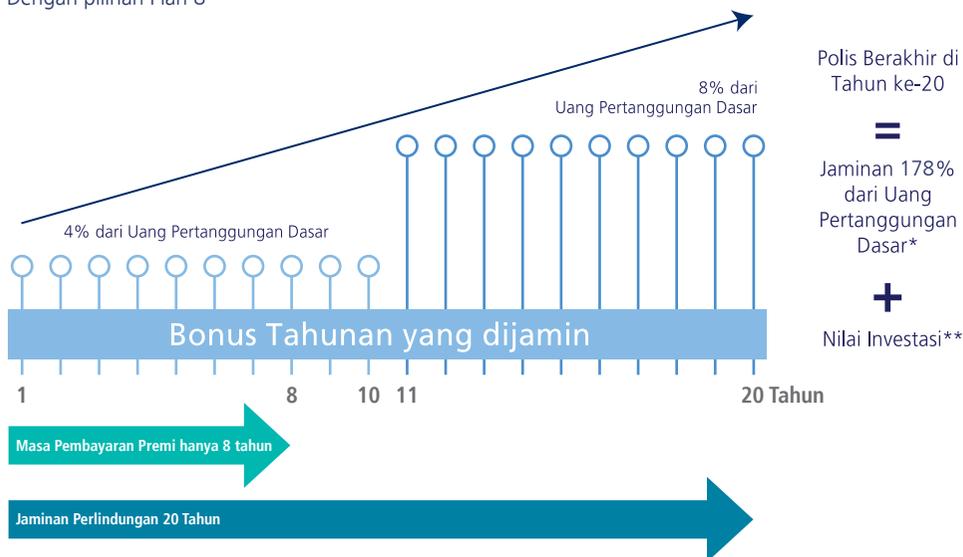
- Biaya Asuransi sudah termasuk di dalam Premi Dwiguna
- Biaya Alokasi untuk Premi Investasi maupun Premi Top Up Tunggal sebesar 5%
- Biaya Manajemen maksimum sebesar 2% per tahun
- Biaya Penebusan Polis untuk Nilai Investasi yang berasal dari Premi Investasi.

Tahun Polis	(%Total Nilai Investasi dari Premi Investasi)
1	90%
2	75%
3	60%
4 dan seterusnya	0%

## Grafik Pertumbuhan Nilai Investasi

Dengan pilihan Plan 8

Nilai Investasi dengan asumsi tingkat pengembalian 12% per tahun



\* Bertanggung jawab masih hidup hingga akhir masa pertanggungan

\*\* Nilai Investasi tergantung dari kinerja dan risiko Dana Investasi.

Jaminan 178% merupakan total Manfaat Akhir Pertanggungan ditambah dengan Manfaat Bonus Tahunan yang Dijamin pada akhir tahun ke-20. Manfaat ini merupakan manfaat yang dijamin dari premi Dwiguna yang dibayarkan.

Nilai Investasi tidak dijamin, 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 risiko Dana Investasi.

## Risiko Investasi

Investasi ini memiliki risiko yang menjadi tanggung jawab Anda, antara lain;

### Risiko Pasar

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

Risiko fluktuasi tingkat suku bunga yang dipengaruhi oleh jumlah dana pinjaman, inflasi, dan kebijakan pajak.

### Risiko Likuiditas

Risiko yang 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

Risiko menurunnya nilai mata uang akibat kenaikan harga barang.

# Tentang Zurich

Zurich Insurance Group (Zurich) adalah perusahaan asuransi multi-line terkemuka yang melayani Nasabah di pasar global dan lokal. Dengan sekitar 54.000 karyawan, Zurich menyediakan berbagai produk asuransi umum, serta produk dan layanan asuransi jiwa di lebih dari 210 negara dan wilayah. Nasabah Zurich meliputi individu, usaha kecil, perusahaan menengah dan besar, serta perusahaan multinasional. Zurich Grup ini berkantor pusat di Zurich, Swiss, dan didirikan pada tahun 1872. Perusahaan induk, Zurich Insurance Group Ltd (ZURN), terdaftar di SIX Swiss Exchange dan berada di Level 1 American Depositary Receipt (ZURVY), yang diperdagangkan secara bebas di OTCQX. Informasi lebih lanjut tentang Zurich dapat ditemukan di [www.zurich.com](http://www.zurich.com).

Di Indonesia, Zurich memiliki 2 entitas bisnis yang merupakan bagian dari Zurich Insurance Group yaitu PT Zurich Topas Life (ZTL) untuk bisnis asuransi jiwa dan PT Zurich Insurance Indonesia (ZII) untuk bisnis asuransi umum. ZII berdiri sejak tahun 1991 sebagai perusahaan asuransi umum patungan yang melayani nasabah individu, usaha kecil menengah (UKM) dan korporasi. Sedangkan ZTL berdiri sejak November 2010 yang menjalankan strategi multi-distribusi dan menyediakan nasabah beragam pilihan produk untuk melayani beragam segmen nasabah.

## Informasi Penting

Zurich Pro-Fit 8 disediakan PT Zurich Topas Life bekerjasama dengan Bank Mayapada Internasional (BMI). Produk ini bukan merupakan produk Bank dan tidak dijamin oleh Bank, Zurich Pro-Fit 8 diperuntukan 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 Zurich Care yang tercantum dalam brosur ini. Layanan Customer Care kami buka setiap hari Senin s/d Jumat pukul 08.30-17.00 WIB.

## PT Zurich Topas Life

Graha Zurich, lantai 7  
Jl. MT. Haryono Kav. 42  
Jakarta 12780

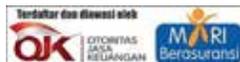
Customer Care : 1500-ZUR (987)  
Senin s/d Jumat pukul 08.30 – 17.30 WIB.

Email : [customercare.indo@zurich.co.id](mailto:customercare.indo@zurich.co.id)

 [fb com/ZurichID](https://www.facebook.com/ZurichID)

 [@ZurichIndonesia](https://twitter.com/ZurichIndonesia)

 [@ZurichID](https://www.instagram.com/ZurichID)



Pindai kode QR berikut menggunakan QR Apps favorit Anda untuk penjelasan lebih dari Zurich Pro-Fit 8. Untuk informasi lebih lanjut kunjungi [www.zurich.co.id](http://www.zurich.co.id)

