



RINGKASAN INFORMASI PRODUK INVESTRA LINK

| | | | |
|---|---|-------|---------------|
| Nama Produk | Investra Link | | |
| Jenis Produk | Unit Link Premi Berkala | | |
| Penerbit | PT Commonwealth Life | | |
| Deskripsi Produk | Adalah produk asuransi unit link dengan pembayaran premi berkala yang memberikan manfaat perlindungan asuransi jiwa dan manfaat jatuh tempo sampai dengan tertanggung mencapai usia 99 tahun. Produk ini menyediakan beberapa pilihan asuransi tambahan (<i>riders</i>) berupa asuransi kecelakaan, asuransi cacat tetap total dan sebagian, asuransi kesehatan, asuransi perlindungan penyakit kritis dan asuransi pembebasan pembayaran premi. | | |
| Manfaat Produk | <p>Manfaat Meninggal dunia : Apabila tertanggung meninggal dunia karena sebab apapun kepada penerima manfaat akan diberikan manfaat uang pertanggungan dan nilai investasi yang terbentuk (jika ada) saat klaim disetujui setelah dikurangi biaya-biaya yang tertunggak (jika ada).</p> <p>Manfaat Jatuh Tempo Apabila Tertanggung hidup pada akhir Masa Asuransi akan dibayarkan seluruh Nilai Investasi yang ada pada saat jatuh tempo (usia 99 tahun).</p> <p>Manfaat Penyakit yang tidak disembuhkan (<i>terminal illness</i>) Apabila Tertanggung menderita penyakit yang tidak disembuhkan dan hanya dapat bertahan hidup tidak lebih dari 12 bulan setelah 30 hari sejak tanggal mulai berlaku polis yang dapat dibuktikan secara medis, maka Penanggung akan membayarkan manfaat khusus kepada Pemegang Polis sebesar 50% dari Uang Pertanggungan.</p> | | |
| Risiko Investasi | <p>Risiko Pasar (Risiko Berkurangnya Nilai Unit) Nilai harga unit dapat mengalami kenaikan maupun penurunan mengikuti fluktuasi harga di pasar investasi atau sebagai akibat pergerakan suku bunga dan kurs mata uang secara signifikan.</p> <p>Risiko Kredit Dapat timbul jika perusahaan yang menerbitkan Efek Hutang dan Instrumen Pasar Uang tidak mampu membayar jumlah pokok hutang dan bunga yang tertunggak</p> <p>Risiko Likuiditas Risiko ini bisa terjadi ketika keadaan pasar bereaksi secara ekstrim, sehingga perusahaan tidak mempunyai dana atau tidak dapat dengan segera membeli kembali unit yang dijual.</p> <p>Risiko Ekonomi dan Politik Risiko yang timbul akibat adanya perubahan signifikan terhadap kondisi ekonomi makro / mikro, politik, keamanan atau akibat adanya peraturan perundang-undangan yang terkait dengan dunia usaha.</p> | | |
| Usia Masuk | Tertanggung : 15 hari – 70 tahun. Pemegang Polis : 17 tahun – 70 tahun Metode perhitungan Usia Masuk: Ulang tahun terakhir (<i>Last Birthday</i>) | | |
| Masa Pertanggungan | Sampai dengan tertanggung mencapai usia 99 tahun | | |
| Mata Uang | Rupiah (IDR) | | |
| Premi Tahunan | Premi Berkala Tahunan minimal Rp 3,000,000 Top Up Berkala Tahunan minimal Rp 1,200,000 Top Up Tunggal minimal Rp 1,000,000 per transaksi | | |
| Cara Pembayaran Premi | Bulanan, Kuartalan, Semesteran dan Tahunan | | |
| Metode Pembayaran Premi | Transfer & Auto Debit(Kartu Kredit/Tabungan) | | |
| Alokasi Investasi dan Biaya Akuisisi | <u>Premi Berkala</u> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td style="width: 30%; text-align: center;">Tahun</td> <td style="text-align: center;">Premi Berkala</td> </tr> </table> | Tahun | Premi Berkala |
| Tahun | Premi Berkala | | |

| | Alokasi Investasi | Alokasi Biaya Akuisisi |
|-------|-------------------|------------------------|
| 1 | 0% | 100% |
| 2 | 40% | 60% |
| 3 | 85% | 15% |
| 4 | 85% | 15% |
| 5 | 85% | 15% |
| 6 dst | 100% | 0% |

Top Up Berkala dan Top Up Tunggal :

| Tahun | Premi Berkala | |
|-------|-------------------|------------------------|
| | Alokasi Investasi | Alokasi Biaya Akuisisi |
| 1 | 95% | 5% |
| 2 dst | 95% | 5% |

Biaya-biaya

Biaya Administrasi

- Rp. 27.500 per bulan dikenakan sejak tanggal polis mulai berlaku, dimana pemotongan biaya administrasi tahun pertama dibebankan secara prorata di tahun kedua dan ketiga.
- Biaya administrasi dibebankan setiap bulan berdasarkan tanggal polis diterbitkan yang diambil dari dana investasi nasabah tanpa memperhatikan cara pembayaran premi.

Biaya Pertanggungan

- Biaya asuransi akan ditentukan tergantung besarnya uang pertanggungan, usia dan jenis kelamin tertanggung.
- Biaya asuransi dikenakan sejak tanggal polis mulai berlaku, dimana pemotongan biaya asuransi tahun pertama dibebankan secara prorata di tahun kedua dan ketiga.
- Biaya asuransi dibebankan setiap bulan berdasarkan tanggal polis diterbitkan yang diambil dari dana investasi nasabah tanpa memperhatikan cara pembayaran premi.

Biaya Pengeloan Investasi

Maksimal 2.5% per tahun dari nilai investasi yang terbentuk

Biaya Transaksi Pengalihan Dana Investasi

- Bebas biaya untuk 4 kali pengalihan dalam 1 tahun Polis.
- Jika lebih dari 4 kali, maka akan dikenakan biaya 0.5% dari dana yang dialihkan per transaksi.

Biaya Penarikan Sebagian dan Penutupan Dana Investasi

Tahun ke 1 : 1%

Tahun ke-2 dst : 0%

Jenis – jenis Investasi

| Dana Investasi | Strategi Investasi | Tingkat Risiko |
|---------------------------------|---|----------------|
| Investra Equity Fund | Bertujuan untuk memanfaatkan peluang investasi yang ada di Pasar Modal melalui Efek yang bersifat ekuitas, Efek bersifat utang dan instrumen pasar uang untuk jangka waktu menengah – panjang. Pembobotan efek akan disesuaikan berdasarkan sektor yang paling menarik untuk satu kuartal ke depan dan dapat disesuaikan kembali pada kuartal berikutnya untuk mendapatkan suatu tingkat pengembalian yang optimal. Equity Fund ini tidak menutup kemungkinan untuk berinvestasi pada efek luar negeri sepanjang Peraturan memperbolehkan.. | Rendah |
| Investra Equity Dynamic Fund | Bertujuan untuk memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dalam jangka panjang. | Tinggi |
| Investra Money Market Plus Fund | Bertujuan untuk mempertahankan nilai kapital, tingkat likuiditas yang tinggi dengan melakukan sebagian besar | Rendah |

| | | | |
|--|------------------------------------|--|----------|
| | | <p>portofolio pada instrumen pasar uang dan menempatkan sisanya pada efek bersifat utang dan ekuitas dengan tujuan untuk mempertinggi tingkat pengembalian portofolio. Money Market Plus Fund dapat melakukan investasi pada efek luar negeri sepanjang Peraturan memperbolehkan.</p> | |
| | Investra Bond Fund | <p>Bertujuan untuk mempertahankan dan mendapatkan kenaikan nilai investasi dengan melakukan investasi secara aktif pada Efek Berpendapatan Tetap yang ada di Indonesia, berupa Surat Utang Negara, Obligasi Korporasi serta Instrumen Pasar Uang. Bond Fund dapat melakukan investasi pada Efek bersifat utang yang telah dijual dalam Penawaran Umum dan atau dicatatkan di Bursa Efek Luar Negeri sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia.</p> | Rendah |
| | Investra Balanced Progressive Fund | <p>Bertujuan untuk mendapatkan tingkat pengembalian yang optimal dengan berinvestasi pada Efek bersifat Utang, Pasar Uang dan Ekuitas. Pengelolaan portofolio akan didominasi pada pemilihan strategi investasi yang disesuaikan dengan keadaan pasar seperti pertumbuhan, pendapatan, sektoral dan/atau strategi investasi lainnya, yang pada akhirnya ditujukan untuk mempertinggi tingkat pengembalian Reksa Dana ini pada ke-3 pasar tersebut. Investra Balanced Progressive Fund dapat berinvestasi pada Efek Luar Negeri sepanjang peraturan memperbolehkan.</p> | Menengah |
| | Investra Dynamic Strategic Fund | <p>Strategi investasi yang digunakan pada Dynamic Strategic adalah strategi investasi campuran, dimana underlying asset menggunakan unit penyertaan pada pasar uang dan pasar saham. Untuk meningkatkan hasil investasi perusahaan, pada saat-saat tertentu perusahaan akan menggunakan investasi di pasar uang, pasar saham atau kombinasi keduanya.</p> | Menengah |
| | Investra Equity Syariah Fund | <p>Bertujuan untuk memberikan tingkat pengembalian yang optimal atas nilai investasi jangka panjang yang menarik dengan investasi pokok pada saham sesuai dengan Syariah Islam. Dana tersebut akan juga di investasikan pada pasar uang berbasis Syariah atau instrumen investasi sesuai Syariah Islam.</p> | Tinggi |

| | | | |
|--|--------------------------------|--|----------|
| | Investra Balanced Syariah Fund | Bertujuan untuk dapat memberikan tingkat pengembalian yang optimal kepada investor dengan strategi alokasi aset yang aktif melalui investasi pada beragam jenis Efek Syariah yang tersedia di Pasar Modal serta beragam jenis instrumen Syariah. Investra Balanced Syariah memiliki keunikan yaitu menggabungkan keahlian lokal dalam hal pengelolaan portfolio saham dengan model risiko khusus (EQUITRA) untuk meraih potensi keuntungan dari investasi di saham dengan risiko kerugian yang terbatas. | Menengah |
|--|--------------------------------|--|----------|

| | | |
|--|--|--|
| Simulasi | Data Pertanggunggan : | |
| | Pemegang Polis | Tn. Nasabah |
| | Tertanggung | Tn. Nasabah |
| | Usia Tn. Nasabah | 37 th |
| | Uang Pertanggunggan Dasar | 500 juta |
| | Premi Dasar Tahunan | Rp. 12 juta |
| | Top Up Berkala Tahunan | Rp. 12 juta |
| | Asuransi Tambahan (rider): | |
| | COMM ADDB | 500 juta |
| | COMM CI 50 Plus | 500 juta |
| | COMM Medika | Plan D (500) |
| | MANFAAT PERTANGGUNGAN | |
| | Bila Tertanggung meninggal dunia akibat Sakit atau Kecelakaan | 500 Juta |
| | Santunan Tambahan bila Tertanggung meninggal dunia karena Kecelakaan | 500 Juta |
| | Bila Tertanggung terdiagnosa menderita salah satu dari 53 Penyakit Kritis. Bila Penyakit Kritis yang diderita termasuk dalam 10 Penyakit Kritis Utama | 500 Juta tambahan 50% Uang Pertanggunggan 500 juta (+250 juta bila termasuk 10 Penyakit Kritis Utama) |
| Bila Tertanggung mengalami sakit atau kecelakaan dan perlu dilakukan rawat inap, maka berhak atas manfaat : | | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Santunan Harian Rawat Inap (maksimal (120 hari/th) 500,000 • Santunan Harian ICU (maksimal 20 hari/perawatan) 1,000,000 • Santunan Pembedahan (maksimal untuk bedah kompleks) 12.500,000 • Santunan Biaya Sebelum/Sesudah Rawat Inap di Rumah Sakit 250,000 • Santunan penggantian biaya medis per perawatan di Rumah Sakit 500,000 | | |