

Pernyataan Pemahaman Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (PAYDI) PT Great Eastern Life Indonesia

PERHATIAN:

- Calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta **WAJIB** membaca dan memahami seluruh informasi terkait Produk PAYDI yang akan dibeli termasuk namun tidak terbatas pada Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Umum, RIPLAY Personal (termasuk ilustrasi), dan *fund fact sheet* Subdana PAYDI, serta isi dari Pernyataan Pemahaman ini.
- Apabila calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta tidak memahami/tidak setuju atas isi dari Pernyataan Pemahaman ini atau apa yang dijelaskan oleh Tenaga Pemasar berbeda dengan apa yang tercantum dalam Pernyataan Pemahaman ini, maka calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta **JANGAN** membubuhkan tanda tangan calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta dan **TIDAK** melanjutkan proses pembelian Produk PAYDI.
- Pernyataan Pemahaman ini **WAJIB** diisi sendiri oleh calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta.

Yang bertandatangan di bawah ini:

Nama :
NIK :

memutuskan untuk membeli Produk **PAYDI** dari Perusahaan Asuransi **PT. Great Eastern Life Indonesia** dengan

Nama Produk :
Mata Uang :

Selanjutnya, saya dengan ini menyatakan bahwa saya telah:

- menerima ringkasan informasi produk dan layanan (RIPLAY) versi umum dan RIPLAY versi personal (termasuk ilustrasi), serta laporan Subdana (*fund fact sheet*) PAYDI; dan
- mendapatkan penjelasan, membaca dan memahami informasi penting yang tercantum dalam dokumen pada huruf a, termasuk **fitur PAYDI**, **biaya-biaya** yang akan dibebankan dan potensi **risiko investasi** yang dapat terjadi di pasar modal dan/atau pasar uang terkait Produk **PAYDI** sebagaimana tercantum dalam RIPLAY Umum, RIPLAY Personal (termasuk ilustrasi), dan *fund fact sheet* Subdana PAYDI yang akan saya beli.

Selain itu, saya menyatakan bahwa Produk PAYDI yang saya beli telah sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan keuangan dan profil risiko saya berdasarkan *Financial Need Analysis* (FNA) dan *Risk Profile Questionnaire* (RPQ) yang telah saya isi.

Terkait dengan pemahaman atas Produk PAYDI, berikut ini adalah **tingkat pernyataan pemahaman saya atas PAYDI, termasuk namun tidak terbatas pada:**

PERNYATAAN		Paraf	
		Ya	Tidak
A.	Fitur PAYDI		
	1. Saya memahami bahwa PAYDI merupakan PRODUK ASURANSI yang memberikan manfaat perlindungan atas risiko dan manfaat akumulasi investasi yang tergantung kinerja investasi yang saya pilih.		

	2. Saya memahami bahwa PAYDI bukan merupakan produk tabungan atau deposito dari perbankan.		
	3. Saya memahami bahwa PAYDI merupakan produk asuransi jangka panjang dan tidak sesuai bagi Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta yang memiliki kebutuhan penggunaan dana yang bersumber dari PAYDI dalam jangka pendek.		
	4. Saya memahami bahwa manfaat asuransi berupa manfaat perlindungan atas risiko (misalnya santunan meninggal dunia atau sakit) hanya akan diberikan jika terjadi risiko sebagaimana tercantum dalam Polis Asuransi.		
	5. Saya memahami bahwa ILUSTRASI INVESTASI HANYA MERUPAKAN GAMBARAN mengenai hasil nilai investasi Produk PAYDI dan scenario yang MUNGKIN terjadi di masa mendatang dan BUKAN MERUPAKAN JAMINAN ATAS NILAI INVESTASI YANG AKAN SAYA TERIMA di masa mendatang. Saya memahami bahwa hasil investasi aktual di masa yang akan datang dapat lebih rendah dari informasi yang tercantum pada ilustrasi yang diberikan.		
	6. Saya memahami bahwa Saya DAPAT melakukan pembatalan polis PAYDI selama periode mempelajari Polis Asuransi (<i>freelook period</i>) dan akan menerima pengembalian Premi atau Kontribusi setelah dikurangi biaya-biaya sesuai dengan ketentuan Polis Asuransi.		
	7. Saya memahami bahwa jika saya memilih untuk tidak melakukan pemeriksaan kesehatan terlebih dahulu maka pada periode tunggu (<i>waiting period</i>), apabila terjadi risiko yang dipertanggungjawabkan sebagaimana dinyatakan dalam ketentuan Polis Asuransi, saya tidak berhak menerima manfaat perlindungan risiko berdasarkan polis PAYDI. Risiko yang tidak dijamin dalam periode tunggu (<i>waiting period</i>) tersebut sebagaimana dinyatakan dalam Polis Asuransi, antara lain meninggal dunia selain karena kecelakaan dan rawat inap atau rawat jalan karena penyakit tertentu seperti penyakit jantung dan penyakit kanker.		
	8. Saya memahami bahwa pada PAYDI terdapat klausul pengecualian sehingga manfaat perlindungan risiko tidak dapat dibayarkan dalam hal terjadi kondisi yang dikecualikan tersebut.		
	9. Saya memahami bahwa manfaat fitur tambahan (jika ada) hanya akan diberikan jika memenuhi kriteria yang tercantum di dalam Polis Asuransi.		
B.	Biaya		
	1. Saya memahami jenis, besaran, dan waktu pembebanan biayabiaya terkait PAYDI selama periode asuransi sebagaimana tercantum dalam Polis Asuransi, meliputi: a. biaya akuisisi (digunakan untuk komisi agen, komisi <i>bancassurance</i> , atau komisi perantara lain); b. biaya penebusan/pengakhiran Polis Asuransi (<i>surrender charge</i>); c. biaya asuransi dasar dan biaya asuransi tambahan (<i>riden</i>); d. biaya penarikan sebagian dana; e. biaya pengalihan dana; f. biaya kustodian; g. biaya manajemen; dan h. biaya administrasi dan pemeliharaan polis.		
	2. Saya memahami bahwa apabila Saya mengambil cuti Premi atau Kontribusi (<i>premium/contribution holiday</i>), maka biaya biaya yang timbul sebagaimana tercantum dalam Polis Asuransi akan tetap dibebankan dan akan		

	mengurangi nilai pokok (akumulasi Premi atau Kontribusi yang telah dibayarkan) dan hasil investasi sesuai dengan ketentuan Polis Asuransi.		
	3. Saya memahami bahwa setelah berakhir periode pembayaran Premi atau Kontribusi, perusahaan akan mengenakan biaya-biaya yang dibebankan kepada Nilai Tunai sesuai dengan ketentuan dalam Polis Asuransi.		
	4. Saya memahami bahwa dalam hal Saya membatalkan Polis Asuransi setelah periode mempelajari polis (<i>free look period</i>) namun sebelum periode asuransi berakhir, maka nilai investasi Saya akan dikenakan biaya penebusan polis (<i>surrender charge</i>). Disamping biaya penebusan polis (<i>surrender charge</i>), seluruh Premi atau Kontribusi yang telah dibayarkan dalam periode asuransi yang telah berjalan juga telah dikurangi dengan biaya yang disebutkan sebagaimana angka 1. Konsekuensi dari hal tersebut, saya pahami dalam kondisi tertentu (misalnya nilai investasi yang sedang menurun di pasar modal) DAPAT BERPOTENSI MENGAKIBATKAN TIDAK ADANYA NILAI INVESTASI YANG TERSISA.		
C.	Nilai dan Risiko Investasi		
	1. Saya memahami bahwa nilai investasi Saya TIDAK DIJAMIN dan akan tergantung pada besaran Premi atau Kontribusi, hasil investasi atas jenis investasi yang Saya pilih dan biaya-biaya yang dibebankan pada Polis Asuransi.		
	2. Saya memahami bahwa nilai investasi yang tercermin dari saldo Nilai Tunai dapat digunakan untuk: a. pembayaran biaya asuransi untuk produk dasar dan biaya produk asuransi tambahan berdasarkan Polis Asuransi dan biaya-biaya lainnya kepada Perusahaan dalam rangka menjaga agar perlindungan atas risiko pada asuransi dasar dan asuransi tambahan tetap berlaku terutama dalam hal saya sebagai Pemegang Polis tidak dapat melakukan pembayaran Premi atau Kontribusi secara reguler sebagaimana yang disepakati dalam Polis Asuransi; dan b. pembayaran manfaat yang dikaitkan dengan investasi kepada Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta baik melalui penarikan Nilai Tunai dalam periode asuransi ataupun pembayaran Nilai Tunai pada akhir periode asuransi setelah memperhitungkan pembayaran sebagaimana dimaksud pada huruf a, dalam hal terdapat pembayaran sebagaimana dimaksud pada huruf a.		
	3. Saya memahami bahwa Premi atau Kontribusi yang telah Saya bayar dan setelah dikurangi biaya-biaya yang timbul akan ditempatkan pada instrumen investasi pasar modal dan/atau pasar uang sesuai dengan jenis Subdana yang Saya pilih yang memiliki risiko investasi yang berbeda-beda dan telah dijelaskan agen/tenaga pemasar kepada Saya.		
	4. Saya memahami bahwa unsur investasi pada PAYDI mengandung risiko-risiko kerugian yang meliputi tetapi tidak terbatas pada risiko pasar (naik turunnya harga instrumen investasi), risiko nilai tukar, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan peraturan perpajakan dan risiko lain-lain.		
	5. Saya memahami bahwa biaya-biaya sebagaimana dimaksud pada butir B dan risiko sebagaimana dimaksud pada butir C angka 4, DAPAT MENGAKIBATKAN BERKURANGNYA ATAU MENGHILANGKAN NILAI		

	INVESTASI SAYA DAN BAHKAN DAPAT MENGHILANGKAN PREMI ATAU KONTRIBUSI YANG TELAH DIBAYARKAN DAN BERAKHIRNYA ASURANSI.		
--	---	--	--

Demikian Pernyataan Pemahaman sebagaimana tertuang dalam butir A, B, dan C pada table di atas, Saya buat sesuai dengan kondisi yang sebenarnya tanpa ada unsur paksaan maupun tekanan dari pihak manapun dan agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

[Tanda Tangan Calon Pemegang Polis, Tertanggung atau Peserta]

Nama :
Tanggal :

CATATAN:

- Untuk **setiap pernyataan** pada tabel di atas, calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta harus membubuhkan **paraf** pada kolom **"Ya"** jika telah memahami pernyataan dimaksud atau pada kolom **"Tidak"** jika belum memahami pernyataan dimaksud.
- Calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta dapat membeli PAYDI apabila telah menyatakan memahami seluruh pernyataan tersebut di atas, dengan memberikan paraf pada kolom **"Ya"**.
- Apabila terdapat pernyataan yang diparaf pada kolom **"Tidak"**, Perusahaan tidak dapat menjual PAYDI kepada calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta. Apabila calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta tetap bermaksud membeli PAYDI, Perusahaan harus menjelaskan kembali mengenai syarat dan kondisi PAYDI kepada calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta serta meminta calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta untuk melakukan pengisian ulang Pernyataan ini.
- Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta yang memberikan paraf dan tanda tangan pada pernyataan ini adalah:
 - Pemegang Polis untuk polis individual, atau
 - Pemegang Polis dan Tertanggung, atau Peserta untuk polis kumpulan.