

## Kinerja Harga Unit

JENIS DANA INVESTASI	KINERJA DANA INVESTASI* (%)				
	2011	2012	2013	2014	2015
Investra Bond Fund	16,98	9,21	-12,66	9,84	-2,82
Investra Money Market Plus Fund	4,18	4,52	4,01	5,13	4,61
Investra Equity Fund	4,02	8,97	-5,55	22,23	-13,44
Investra Balanced Progressive Fund	7,39	9,04	-6,26	23,45	-13,77
Investra Equity Dynamic Fund	1,82	3,42	-6,08	22,90	-12,18
Investra Equity Syariah Fund	3,42	17,90	-1,71	20,95	-17,16
Investra Balanced Syariah Fund	1,41	12,26	-1,06	14,70	-2,31
Investra Dynamic Strategic Fund**	-	-1,17	-6,08	11,62	-9,54

\* Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan kinerja di masa yang akan datang.

\*\* Kinerja dana investasi sejak peluncuran

### Metode Perhitungan Harga Unit

Perhitungan Harga Unit suatu jenis dana investasi merupakan nilai dana investasi dibagi dengan jumlah seluruh unit yang dibentuk dari jenis dana investasi setelah dikurangi dengan biaya-biaya dan pajak, yang dihitung secara harian dan dilakukan pada hari kerja berikutnya.

## Ilustrasi Investra Titanium

### DANA PERTANGGUNGAN NASABAH

Tertanggung	: Tn. Nasabah, 40 Tahun
Uang Pertanggungan Dasar	: Rp 1 miliar
Premi Berkala	: Rp 18 juta / tahun
Premi Top Up Berkala	: Rp 18 juta / tahun
Rencana Bayar Premi	: 10 tahun

### PERTANGGUNGAN TAMBAHAN (RIDER)

COMM ADDB	: Rp 1 miliar
COMM CI 50 Plus	: Rp 500 juta
COMM CI Early Payout	: s.d usia 70 tahun
COMM Waiver 55 tahun	: s.d usia 55 tahun
COMM Medika B	: Plan B (1.000)



\*) Asumsi tidak ada penarikan Nilai Investasi yang dilakukan

• Pilihan manfaat asuransi, besaran Uang Pertanggungan dan premi tidak mengikat dan hanya sebagai contoh ilustrasi saja.

• Ilustrasi diatas mengikuti ketentuan produk Investra Titanium maupun Asuransi Tambahan (rider) yang berlaku

• Hasil pengembangan Nilai Investasi menggunakan Jenis Dana Investasi Investra Equity Dynamic Strategic Fund dengan asumsi tingkat suku bunga 16% per tahun dan hasil estimasi nilai investasi bersifat tidak dijamin.

• Nilai investasi dapat meningkat atau menurun.

• Pertumbuhan nilai investasi hanyalah merupakan ilustrasi.

• Kinerja investasi subdana tidak dijamin akan sama dengan kinerja selama periode kinerja investasi subdana yang dicantumkan.

## MANFAAT PERTANGGUNGAN

Bila Tertanggung meninggal dunia akibat Sakit atau Kecelakaan	Rp 1 miliar
Santunan Tambahan bila Tertanggung meninggal dunia karena Kecelakaan	Rp 1 miliar
Bila Tertanggung terdiagnosa menderita salah satu dari 53 Penyakit Kritis	Rp 500 juta
Bila Penyakit Kritis yang di derita termasuk dalam 10 Penyakit Kritis Utama, maka akan mendapatkan tambahan 50% Uang Pertanggungan	(+250 juta bila termasuk 10 Penyakit Kritis Utama)
Bila Pemegang Polis & Tertanggung menderita Penyakit Kritis, maka akan dibayarkan santunan pembebasan premi.	Pembebasan Premi sampai dengan usia 55 thn.
Bila Tertanggung mengalami sakit atau kecelakaan dan perlu dilakukan rawat inap, maka berhak atas manfaat:	
• Santunan Harian Rawat Inap (maks. 120 hari/thn)	Rp 1.000.000
• Santunan Harian ICU (maks. 20 hari/perawatan)	Rp 2.000.000
• Santunan Pembedahan (maks. untuk bedah kompleks)	Rp 25.000.000
• Santunan biaya Sebelum/Sesudah Rawat Inap di Rumah Sakit	Rp 500.000
• Santunan penggantian biaya medis per perawatan di Rumah Sakit	Rp 1.000.000

Untuk informasi lebih lengkap hubungi

### Commonwealth Life

WTC 6, 8th Floor  
Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31  
Jakarta 12920  
Indonesia



Email: [commcenter@commlife.co.id](mailto:commcenter@commlife.co.id)

[www.commlife.co.id](http://www.commlife.co.id)

[f](#) [t](#) [i](#) CommLifeID

[in](#) Commonwealth Life



# Investra Titanium

Produk Asuransi Jiwa dengan Pilihan Investasi Optimal

### Sekilas Tentang Commonwealth Life

Commonwealth Life hadir melayani Nasabah sejak 1993 dengan saham terbesar dimiliki oleh Grup Commonwealth Bank of Australia (CBA), sebesar 80% (yang terdiri dari CMG Asia Life Holding Ltd. 50% saham dan Commonwealth International Holdings Pty. Ltd. 30% saham) dan 20% oleh PT Gala Arta Jaya. CBA adalah salah satu perusahaan penyedia jasa keuangan terkemuka yang menguasai industri perbankan dan asuransi di Australia. Dua perusahaan asuransi jiwa CBA yang lebih awal berdiri adalah 'CommInsure' di Australia dan 'Sovereign' di New Zealand yang keduanya merupakan perusahaan asuransi jiwa terbaik di Negara masing-masing. Commonwealth Life terus mengembangkan produk dan layanannya dengan menambah jaringan di lebih dari 20 kota besar dan melayani lebih dari 500 ribu Nasabah individu dan kumpulan\*.

\* Data per Desember 2015

**Commonwealth Life**



# Investra Titanium

Produk Asuransi dengan Pilihan Investasi Optimal

**Investra Titanium** adalah salah satu program asuransi jiwa menarik yang memadukan Asuransi Jiwa dan pertumbuhan Investasi dengan optimal dan juga memberikan berbagai pilihan perlindungan bagi Anda dan Keluarga.

Dengan produk Investra Titanium Anda dapat merencanakan tujuan masa depan berupa persiapan dana pendidikan bagi putra-putri, persiapan dana di hari tua, atau sebagai akumulasi pertumbuhan dana dan sekaligus melindungi kekayaan Anda.

## Keunggulan Investra Titanium

- Investra Titanium menyediakan manfaat lebih dengan memberikan alokasi investasi yang lebih besar sejak polis mulai berlaku.

- Manfaat Khusus apabila Tertanggung menderita penyakit yang tidak disembuhkan (*Terminal Illness*) maka 50% dari Uang Pertanggungan akan dibayarkan lebih awal.

## Ketentuan Produk Investra Titanium

- Usia Masuk Tertanggung: 15 hari - 70 tahun (*ulang tahun terakhir*)
- Usia Masuk Pemegang Polis: 17 – 70 tahun (*ulang tahun terakhir*)
- Maksimum Pertanggungan: sampai dengan usia Tertanggung 99 tahun
- Minimum Uang Pertanggungan: 5x Premi Berkala
- Mata Uang: Rupiah
- Premi:

JENIS PREMI	KETENTUAN PREMI
Premi Berkala	Min. Rp 12.000.000/tahun
Premi Top Up Berkala	Min. Rp 1.200.000/tahun
Premi Top Up Tunggal	Min. Rp 1.000.000/transaksi

- Pilihan Metode Pembayaran Premi : Tahunan, Semesteran, Kuartalan dan Bulanan.

## Manfaat Investra Titanium

Investra Titanium memberikan Perlindungan Asuransi Jiwa Seumur Hidup sampai dengan usia 99 tahun dengan manfaat sebesar 100% Uang Pertanggungan dan Nilai Investasi (jika ada).

## Pilihan Asuransi Tambahan dengan proteksi yang lengkap

- COMM ADB**  
Perlindungan terhadap risiko meninggal dunia karena kecelakaan.
- COMM ADDB**  
Perlindungan terhadap risiko meninggal dunia atau cacat tetap (total atau sebagian) karena kecelakaan.
- COMM Disability Accelerated dan COMM Disability Additional**  
Perlindungan finansial terhadap risiko Cacat Total dan Tetap.
- COMM Crisis Cover 53**  
Perlindungan terhadap risiko 53 jenis Penyakit Kritis dengan manfaat akselerasi.
- COMM CI 50 Plus**  
Perlindungan terhadap risiko 53 jenis Penyakit Kritis dengan manfaat tambahan pertanggungan 50% Uang Pertanggungan untuk 10 Penyakit Kritis Utama.
- COMM CI Early Payout**  
Perlindungan terhadap risiko Penyakit Kritis dengan memberikan fasilitas pembayaran Uang Pertanggungan lebih awal pada penyakit kritis Tahap Awal dan Tahap Lanjut. Untuk melengkapi Asuransi Tambahan ini tersedia pilihan tambahan perlindungan untuk komplikasi diabetes dan pemulihan kanker.
- COMM Waiver**  
Perlindungan berupa Pembebasan Premi apabila Tertanggung menderita Cacat Tetap Total atau terdiagnosa Penyakit Kritis.
- COMM Spouse**  
Perlindungan berupa Pembebasan Premi apabila pasangan resmi Tertanggung meninggal dunia, menderita Cacat Tetap Total atau terdiagnosa Penyakit Kritis.
- COMM Payor**  
Perlindungan berupa Pembebasan Premi apabila Pembayar Premi/ Pemegang Polis meninggal dunia, menderita Cacat Tetap Total atau terdiagnosa Penyakit Kritis.
- COMM Payor Plus**  
Perlindungan berupa Pembebasan Premi apabila pasangan resmi Pembayar Premi/Pemegang Polis meninggal dunia, menderita Cacat Tetap Total atau terdiagnosa Penyakit Kritis.
- COMM Medika**  
Perlindungan kesehatan berupa santunan rawat inap, ICU, pembedahan, biaya sebelum/sesudah rawat inap dan penggantian biaya medis, bila menjalani perawatan di Rumah Sakit.
- COMM Health**  
Perlindungan berupa manfaat penggantian biaya perawatan rawat inap di Rumah Sakit karena sakit atau kecelakaan dengan layanan fasilitas Cashless (peserta cukup menunjukkan kartu peserta dan tidak perlu membayar saat mendapatkan pelayanan kesehatan, sepanjang pelayanan kesehatan sesuai ketentuan Polis) atau sistem reimbursemen.
- WWAP**  
Layanan Darurat Medis di seluruh dunia dan Layanan Ambulan Darat Lokal bila mengalami sakit akibat kecelakaan atau sakit saat bepergian dari kota tempat tinggalnya.

## Pilihan Jenis Investasi Investra Titanium

Investra Titanium menyediakan beragam pilihan jenis instrumen investasi yang disesuaikan dengan profil risiko Anda, sehingga dapat memberikan hasil investasi yang optimal.

JENIS DANA INVESTASI	STRATEGI INVESTASI	TINGKAT RISIKO
Investra Money Market Plus Fund	Mempertahankan nilai kapital dan tingkat likuiditas yang tinggi dengan melakukan investasi sebagian besar portofolio pada Instrumen Pasar Uang dan menempatkan sisanya pada Efek Bersifat Utang dan Ekuitas dengan tujuan untuk mempertinggi tingkat pengembalian investasi.	Rendah
Investra Bond Fund	Mempertahankan dan mendapatkan kenaikan Nilai Investasi dengan melakukan investasi secara aktif pada Efek Pendapatan Tetap yang ada di Indonesia baik berupa Surat Utang Negara, Obligasi Korporasi serta Instrumen Pasar Uang.	Rendah
Investra Balanced Progressive Fund	Mendapatkan tingkat pengembalian optimal dengan berinvestasi pada Efek Bersifat Utang, Pasar Uang dan Ekuitas.	Menengah
Investra Balanced Sharia Fund	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 beserta Efek Syariah lainnya.	Menengah
Investra Dynamic Strategic Fund	Memberikan tingkat pengembalian investasi yang optimal dari pertumbuhan pasar saham Indonesia dalam jangka panjang dengan sebagian besar investasi pada Efek Bersifat Ekuitas dan sebagian kecil pada Instrumen Pasar Uang.	Tinggi
Investra Equity Fund	Menempatkan peluang investasi yang ada di pasar modal melalui Efek Bersifat Ekuitas, Efek Bersifat Utang dan Instrumen Pasar Uang untuk jangka waktu menengah-panjang.	Tinggi
Investra Equity Dynamic Fund	Menempatkan peluang investasi yang ada di pasar modal melalui Efek Bersifat Ekuitas, Efek Bersifat Utang dan Instrumen Pasar Uang untuk jangka waktu menengah-panjang.	Tinggi
Investra Equity Sharia Fund	Memberikan tingkat pertumbuhan investasi yang menarik dalam jangka panjang melalui mayoritas investasi pada Efek Syariah bersifat Ekuitas.	Tinggi

## Risiko Investasi

- Risiko Pasar (Risiko Berkurangnya Nilai Unit)**  
Risiko yang terjadi akibat adanya fluktuasi yang menyebabkan penurunan harga pada portofolio investasi. Berfluktuasi dikarenakan mengikuti (i) perkembangan kondisi ekonomi, stabilitas politik dan pasar modal baik di dalam maupun luar negeri pada umumnya (*systematic risk*). Disamping itu kinerja masing-masing perusahaan juga dapat mengakibatkan fluktuasi harga (*non-systematic risk*); (ii) pergerakan suku bunga dan (iii) kurs mata uang.
- Risiko Likuiditas**  
Risiko likuiditas dapat timbul apabila penerbit efek tidak dapat dengan segera menyediakan fasilitas untuk melunasi penjualan kembali unit penyertaan yang dimiliki pemegang unit sebagai akibat dari kondisi: dilikuidasinya perusahaan penerbit efek sebagai pengelola investasi tersebut, perdagangan di bursa efek dihentikan, dan keadaan kahar (*force majeure*).
- Risiko Kredit**  
Risiko yang dapat terjadi jika perusahaan yang menerbitkan instrumen investasi mengalami wanprestasi (*default*) atau tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar pokok hutang, bunga dan/atau dividen.
- Risiko Operasional**  
Risiko yang disebabkan karena tidak berjalannya proses internal, sistem, maupun proses eksternal.

## Alokasi Investasi & Biaya Akuisisi Investra Titanium

TAHUN	ALOKASI INVESTASI			BIAYA AKUISISI/BIAYA AWAL		
	Premi Berkala	Top Up Berkala	Top Up Tunggal	Premi Berkala	Top Up Berkala	Top Up Tunggal
1	50%	95%	95%	50%	5%	5%
2	80%	95%	95%	20%	5%	5%
3	100%	95%	95%	0%	5%	5%
4	100%	95%	95%	0%	5%	5%
5	100%	95%	95%	0%	5%	5%
6, dst	100%	95%	95%	0%	5%	5%

Catatan:  
Dalam perhitungan biaya akuisisi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk tenaga pemasaran.

## Biaya-biaya Investra Titanium

Biaya Akuisisi	50% dari Dana Investasi Premi Berkala di tahun ke-1, 20% dari Dana Investasi Premi Berkala di tahun ke-2, 0% dari Dana Investasi Premi Berkala di tahun ke-3 dan seterusnya.
Biaya Awal	5% dari Top Up Premi Berkala atau Top Up Premi Tunggal
Biaya Administrasi	Rp 27.500/bulan dikenakan sejak tanggal mulai berlakunya Polis
Biaya Pemeliharaan	0,42% per bulan dari Dana Investasi Premi Berkala yang dikenakan selama 5 tahun pertama Polis.
Biaya Pengalihan ( <i>Switching Fee</i> )	Tidak dikenakan biaya untuk 4x pengalihan ( <i>switching</i> ) pertama dalam 1 tahun Polis. Selanjutnya dikenakan biaya pengalihan sebesar 0,5% dari dana yang dialihkan.
Biaya Pengelolaan Investasi ( <i>Fund Management Fee</i> )	Maksimum 2,5% per tahun dari nilai investasi yang terbentuk.
Biaya Asuransi	Tergantung besarnya Uang Pertanggungan, jenis kelamin dan pilihan asuransi tambahan. Biaya ini dikenakan mulai berlakunya Polis dan berubah setiap tahunnya sesuai dengan usia yang dicapai pada saat tahun berjalan.
Biaya Penarikan Sebagian Nilai Investasi dan Biaya Penebusan Polis	Biaya Penarikan dan Biaya Penebusan atas Dana Investasi Premi Berkala: Tahun Biaya 1 75% 2 50% 3 30% 4 20% 5 10% 6, dst 0% Biaya Penarikan dan Biaya Penebusan atas Dana Investasi Top Up Premi adalah 1% atas Penarikan atau Penebusan di tahun Pertama Polis.
Pajak	Sesuai Ketentuan Pajak yang berlaku.