

## RINGKASAN INFORMASI PRODUK INVESTRA TITANIUM

<b>Nama Produk</b>	<b>Investra Titanium</b>
<b>Jenis Produk</b>	<b>Unit Link Premi Berkala</b>
<b>Penerbit</b>	<b>PT Commonwealth Life</b>
<b>Deskripsi Produk</b>	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.
<b>Manfaat Produk</b>	<p><b>Manfaat Meninggal dunia :</b> 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><b>Manfaat Jatuh Tempo</b> Apabila Tertanggung hidup pada akhir Masa Asuransi akan dibayarkan seluruh Nilai Investasi yang ada pada saat jatuh tempo (usia 99 tahun).</p> <p><b>Manfaat Penyakit yang tidak disembuhkan (<i>terminal illness</i>)</b> 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 sebesar 50% dari Uang Pertanggungan.</p>
<b>Risiko Investasi</b>	<p><b>Risiko Pasar (Risiko Berkurangnya Nilai Unit)</b> Harga Unit Investasi dapat mengalami kenaikan maupun penurunan mengikuti fluktuasi harga pasar atau sebagai akibat pergerakan suku bunga dan kurs mata uang secara signifikan.</p> <p><b>Risiko Ekonomi dan Politik</b> 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> <p><b>Risiko Kredit</b> Risiko yang terjadi jika perusahaan yang menerbitkan instrumen investasi tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar kembali kewajibannya kepada nasabah. Risiko ini dapat memberikan dampak tidak langsung kepada PT Commonwealth yang ditempatkan kepada perusahaan penerbit instrument tersebut.</p> <p><b>Risiko Operasional</b> Risiko yang disebabkan karena tidak berjalannya proses internal, system, maupun proses internal.</p>
<b>Usia Masuk</b>	Tertanggung : 15 hari – 70 tahun. Pemegang Polis : 17 tahun – 70 tahun
<b>Masa Pertanggungan</b>	Sampai dengan tertanggung mencapai usia 99 tahun
<b>Mata Uang</b>	Rupiah (IDR)
<b>Premi Tahunan</b>	Premi Berkala Tahunan minimal Rp 12,000,000 Top Up Berkala Tahunan minimal Rp 1,200,000 Top Up Tunggal minimal Rp 1,000,000 per transaksi
<b>Cara Pembayaran Premi</b>	Bulanan, Kuartalan, Semesteran dan Tahunan
<b>Metode Pembayaran Premi</b>	Direct Debit, Transfer

<b>Alokasi Investasi dan Biaya Akuisisi</b>	<p><b>Premi Berkala</b></p> <table border="1" data-bbox="544 253 1206 416"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Tahun</th> <th colspan="2">Premi Berkala</th> </tr> <tr> <th>Alokasi Investasi</th> <th>Biaya Akuisisi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>50%</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>80%</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>3 dst</td> <td>100%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Top Up Berkala dan Top Up Tunggal :</b></p> <table border="1" data-bbox="544 506 1206 674"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Tahun</th> <th colspan="2">Premi Berkala</th> </tr> <tr> <th>Alokasi Investasi</th> <th>Biaya Akuisisi</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>95%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>95%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>3 dst</td> <td>95%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun	Premi Berkala		Alokasi Investasi	Biaya Akuisisi	1	50%	50%	2	80%	20%	3 dst	100%	0%	Tahun	Premi Berkala		Alokasi Investasi	Biaya Akuisisi	1	95%	5%	2	95%	5%	3 dst	95%	5%
Tahun	Premi Berkala																												
	Alokasi Investasi	Biaya Akuisisi																											
1	50%	50%																											
2	80%	20%																											
3 dst	100%	0%																											
Tahun	Premi Berkala																												
	Alokasi Investasi	Biaya Akuisisi																											
1	95%	5%																											
2	95%	5%																											
3 dst	95%	5%																											
<b>Biaya-biaya</b>	<p><b>Biaya Administrasi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>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.</li> </ul> <p><b>Biaya Pertanggungan</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Biaya asuransi akan ditentukan tergantung besarnya uang pertanggungan, usia Tertanggung, jenis kelamin tertanggung dan manfaat yang diambil.</li> <li>Biaya asuransi dibebankan setiap bulan berdasarkan tanggal polis diterbitkan yang diambil dari dana investasi nasabah tanpa memperhatikan cara pembayaran premi.</li> </ul> <p><b>Biaya Pengelolaan Investasi</b> Maksimal 2.5% per tahun dari nilai investasi yang terbentuk (sudah termasuk pajak)</p> <p><b>Biaya Kustodian</b> 0.1045% per tahun dari AUM (sudah termasuk pajak)</p> <p><b>Biaya Transaksi Pengalihan Dana Investasi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Bebas biaya untuk 4 kali pengalihan dalam 1 tahun Polis.</li> <li>Jika lebih dari 4 kali, maka akan dikenakan biaya 0.5% dari dana yang dialihkan per transaksi.</li> </ul> <p><b>Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan dari Dana Investasi Premi Berkala</b></p> <table border="1" data-bbox="544 1447 963 1733"> <thead> <tr> <th>Tahun</th> <th>Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>75%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>30%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>20%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>6+</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <p><b>Biaya Penarikan dari Dana Investasi Top Up Premi</b> Tahun 1 : 1% Tahun 2dst : Nil</p>	Tahun	Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan	1	75%	2	50%	3	30%	4	20%	5	10%	6+	0%														
Tahun	Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan																												
1	75%																												
2	50%																												
3	30%																												
4	20%																												
5	10%																												
6+	0%																												

Jenis – jenis Investasi	Jenis 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.	Tinggi
	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 portfolio pada instrumen pasar uang dan menempatkan sisanya pada efek bersifat utang dan ekuitas dengan tujuan untuk mempertinggi tingkat pengembalian portfolio. Money Market Plus Fund dapat melakukan investasi pada efek luar negeri sepanjang Peraturan memperbolehkan.	Rendah
	Investra Bond Fund	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.	Rendah
	Investra Balanced Progressive Fund	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.	Menengah
	Investra Dynamic Strategic Fund	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.	Tinggi

	<p>Investra Equity Syariah Fund</p>	<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>	<p>Tinggi</p>
	<p>Investra Balanced Syariah Fund</p>	<p>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.</p>	<p>Menengah</p>
<p><b>Pilihan Asuransi Tambahan</b></p>	<p><b>Perlindungan Kecelakaan / Cacat Tetap</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COMM ADB</li> <li>• COMM ADDB</li> <li>• COMM Disability Accelerated</li> <li>• COMM Disability Additional</li> </ul> <p><b>Perlindungan Penyakit Kritis</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COMM Crisis Cover 53.</li> <li>• COMM CI 50 Plus</li> <li>• COMM CI Early Payout</li> </ul> <p><b>Pembebasan Premi</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COMM Waiver</li> <li>• COMM Spouse</li> <li>• COMM Payor</li> <li>• COMM Payor Plus</li> </ul> <p><b>Perlindungan Rawat Inao</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• COMM Medika</li> <li>• COMM Health</li> <li>• COMM Classy Care</li> <li>• COMM Extra Care</li> </ul> <p><b>Layanan Darurat Medis</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• WWAP</li> </ul>		

<p><b>Pengajuan Asuransi</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Untuk pengajuan Asuransi Jiwa (Asuransi Dasar/Asuransi Tambahan), nasabah harus mengisi dan melengkapi dokumen sebagai berikut: <ul style="list-style-type: none"> <li>a. Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ);</li> <li>b. Kartu Identitas;</li> <li>c. Ilustrasi; dan</li> <li>d. Dokumen pendukung lainnya</li> </ul> </li> <li>• Mengikuti ketentuan standard proses seleksi risiko yang berlaku di PT Commonwealth Life.</li> <li>• Uang Pertanggung <i>Maxiwealth Link</i> akan diakumulasikan dengan Polis yang telah dimiliki di PT Commonwealth Life.</li> <li>• Pengajuan asuransi dinyatakan diterima apabila semua syarat dan ketentuan sudah terpenuhi dan Perusahaan telah menerima premi pertama sebagai salah satu syarat penerbitan dan berlakunya Polis.</li> </ul>
<p><b>Tata Cara Klaim</b></p>	<p>Melengkapi persyaratan dokumen sebagai berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Klaim meninggal dunia: <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Polis Asli;</li> <li>b. Formulir pengajuan klaim asli yang telah dilengkapi oleh Penerima Manfaat (K1) dan Dokter (K2);</li> <li>c. Surat keterangan sebab meninggal dunia dari Dokter;</li> <li>d. Surat keterangan meninggal dunia dari instansi yang berwenang;</li> <li>e. Bukti diri Tertanggung dan Penerima Manfaat;</li> <li>f. Surat Berita Acara dari Kepolisian dalam hal meninggalnya tidak wajar atau karena kecelakaan lalu lintas;</li> <li>g. Surat keterangan dari Kedutaan Besar Republik Indonesia (KBRI) setempat dalam hal meninggal di luar negeri.</li> </ol> </li> <li>2. Klaim Penyakit yang Tidak Tersembuhkan (Terminal Illness): <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Formulir asli, terdiri dari: <ul style="list-style-type: none"> <li>- Formulir Pengajuan Klaim yang dilengkapi oleh Pemegang Polis (M1), dan</li> <li>- Formulir Keterangan Kesehatan Klaim yang dilengkapi oleh Dokter (M2);</li> </ul> </li> <li>b. Bukti Diri Tertanggung dan Pemegang Polis;</li> <li>c. Resume medis asli yang ditandatangani oleh Dokter;</li> <li>d. Seluruh hasil pemeriksaan penunjang diagnostik (laboratorium, radiologi, dan lain-lain).</li> </ol> </li> <li>3. Klaim maturity (Tertanggung mencapai usia 99 tahun): <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Polis asli;</li> <li>b. Formulir pengajuan klaim asli yang telah dilengkapi oleh Pemegang Polis;</li> <li>c. Bukti diri Pemegang Polis.</li> </ol> </li> <li>4. PT Commonwealth Life berhak meminta dokumen atau surat keterangan lain yang dianggap relevan dan perlu untuk mendukung syarat-syarat tersebut di atas.</li> </ol>
<p><b>Tata cara pengaduan</b></p>	<p>Dalam hal terdapat pengaduan nasabah dapat menghubungi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Commonwealth Life Customer Care melalui Telepon : 1500525 atau (0210 570 5000, 29299500);</li> <li>• Email ke : <a href="mailto:commcenter@commlife.co.id">commcenter@commlife.co.id</a>;</li> <li>• Mengunjungi kantor PT. Commonwealth Life; atau</li> <li>• Menghubungi Tenaga Pemasar PT. Commonwealth Life.</li> </ul>

**Simulasi**

Data Pertanggungan :	
Pemegang Polis	Tn. Nasabah
Tertanggung	Tn. Nasabah
Usia Tn. Nasabah	40 th
Uang Pertanggungan Dasar (UP)	Rp. 1 Milyar
Premi Dasar Tahunan	Rp.18 juta
Top Up Berkala Tahunan	Rp.18 juta
Asuransi Tambahan (rider):	
COMM ADDB	1 Milyar
COMM CI 50 Plus	500 juta
COMM CI Early Payout	s.d usia 70 th
COMM Waiver 55 tahun	s.d usia 55 th
COMM Medika B	Plan B (1000)

MANFAAT PERTANGGUNGAN	
Bila Tertanggung meninggal dunia akibat Sakit atau Kecelakaan	Rp. 1 Miliar
Santunan Tambahan bila Tertanggung meninggal dunia atau mengalami Cacat Tetap (Total/Sebagian) karena Kecelakaan	s/d Rp.1 Miliar
Bila Tertanggung terdiagnosa menderita salah satu dari 53 Penyakit Kritis.	Rp. 500 Juta (tidak mengurangi UP meninggal dunia)
Bila Penyakit Kritis yang diderita termasuk dalam 10 Penyakit Kritis Utama	tambahan 50% dari Uang Pertanggungan 500 juta (Rp. 250 juta)
Bila Pemegang Polis = Tertanggung dan menderita Penyakit Kritis	akan dibayarkan santunan pembebasan premi Pembebasan Premi sampai dengan usia 55 th
Bila Tertanggung mengalami sakit atau kecelakaan dan perlu dilakukan rawat inap, maka berhak atas manfaat :	
Santunan Harian Rawat Inap (maksimal ( 120 hari/th)	Rp. 1.000.000
Santunan Harian ICU (maksimal 20 hari/perawatan)	Rp. 2.000.000
Santunan penggantian biaya medis per perawatan di Rumah Sakit	Rp. 1.000.000
Santunan Pembedahan (maksimal untuk bedah kompleks)	Rp. 25.500.000
Santunan Biaya Sebelum/Sesudah Rawat Inap di Rumah Sakit	Rp. 500.000