

Zurich Pro-Fit 8

Zurich Protection & Benefit 8 atau disingkat menjadi Zurich Pro-Fit 8 adalah produk kombinasi antara Asuransi Dwiguna dan Investasi yang memberikan perlindungan asuransi jiwa selama 20 tahun sekaligus memberikan kesempatan berinvestasi.

Produk ini hanya tersedia dalam mata uang Rupiah.



Manfaat Asuransi

- Apabila Tertanggung meninggal dunia atau didiagnosa mengalami Cacat Total Tetap akibat sakit maupun Kecelakaan dalam Masa Asuransi maka ZTL akan memberikan (mana yang lebih besar) Manfaat sebesar 100% dari Uang Pertanggungan atau sebesar total Premi Dwiguna yang sudah dibayarkan (dikurangi total Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin yang telah dibayarkan).
- Manfaat Akhir Pertanggungan diberikan pada akhir tahun ke-20 (dua puluh) sebesar 170% dari Uang Pertanggungan ditambah dengan Manfaat Investasi (jika ada).
- Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin sebesar 4% atau 8% dari Uang Pertanggungan yang akan di bayarkan setiap ulang tahun polis selama Masa Asuransi.
- Manfaat Nilai Tunai akan diberikan jika Pemegang Polis mengajukan penebusan Polis (*surrender*), adapun Nilai Tunai akan mulai terbentuk setelah Ulang Tahun Polis ke-3.
- Manfaat Investasi sebesar manfaat yang diperoleh dari hasil investasi Premi Investasi maupun Premi Top Up Tunggal sebesar Nilai Investasi* (jika ada).

*Nilai Investasi tidak dijamin karena Harga Unit dapat naik atau turun dan dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Harga Unit dapat berubah sewaktu-waktu tergantung pada kinerja dan pasar pada saat itu.

Apabila Tertanggung Meninggal Dunia atau didiagnosa mengalami Cacat Total Tetap sebelum berusia 5 tahun, ZTL akan membayarkan Uang Pertanggungan sebesar persentase yang dihitung berdasarkan usia Tertanggung pada saat meninggal dunia atau mengalami Cacat Total Tetap sebagaimana tercantum pada Polis.

Alokasi Dana Investasi

ZurichLink Rupiah – Equity Fund

Ringkasan Produk ini merupakan penjelasan singkat tentang produk asuransi dan bukan merupakan bagian dari Polis. Definisi dan keterangan lebih lengkap dapat dipelajari pada Polis yang diterbitkan oleh PT Zurich Topas Life, selanjutnya disebut 'ZTL'.

Fasilitas Yang Tersedia*

- Penarikan Dana Sebagian atau Keseluruhan atas Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Investasi dapat dilakukan setelah tahun ke-7. Sedangkan Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Top Up Tunggal dapat ditarik setiap saat.
- Penebusan Polis dengan mendapatkan Nilai Tunai (*Cash Surrender Value*).
- Pinjaman Premi Otomatis (*Automatic Premium Loan*) selama Nilai Tunai sudah terbentuk.
- Polis Bebas Premi Uang Pertanggungan Berkurang (*Reduced Paid-Up*).
- Penghapusan biaya alokasi investasi untuk Premi \geq Rp500.000.000 per tahun.

*Sesuai dengan syarat dan ketentuan Polis

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%

Cara Mengajukan Polis

1. Ketentuan usia masuk Pemegang Polis adalah minimal 18 tahun (ulang tahun terakhir), Tertanggung adalah 15 hari - 59 tahun (ulang tahun terakhir).
2. Melengkapi dokumen yang diperlukan:
 - i. Form Zurich Analysis yang telah diisi dan ditandatangani
 - ii. Ilustrasi Zurich Pro-Fit 8 yang telah ditandatangani
 - iii. Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ) yang telah diisi dengan lengkap dan benar serta ditandatangani
 - iv. Bukti setor Premi pertama
 - v. Fotokopi kartu identitas yang masih berlaku dari calon Tertanggung, Pemegang Polis, Pemilik Rekening /Kartu Kredit
 - vi. Surat Kuasa Debet Rekening /Surat Kuasa Debet Kartu Kredit Premi Pertama
 - vii. Fotokopi Buku Tabungan dan ATM/Kartu Kredit
 - viii. Dokumen lain yang diperlukan sebagai syarat penerbitan Polis sebagaimana ditentukan Penanggung

Kewajiban Pemegang Polis

- Memberikan informasi dan dokumen pendukung yang lengkap, benar, jujur dan akurat
- Memahami syarat dan ketentuan pertanggungan sebelum menandatangani SPAJ
- Memberitahukan apabila terdapat perubahan atas informasi atau dokumen yang diberikan kepada ZTL
- Membayar Premi tepat waktu sebelum Tanggal Jatuh Tempo
- Kewajiban lainnya sebagaimana tercantum dalam Polis

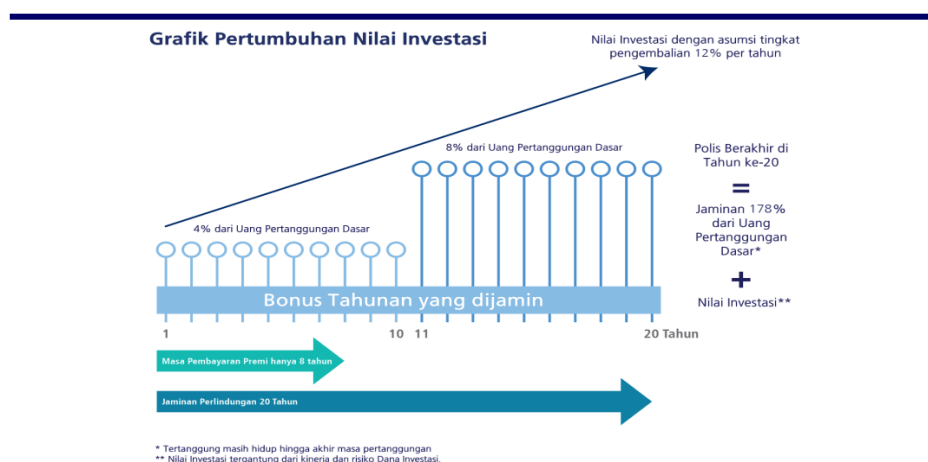
Ketenangan hidup dimulai dari perencanaan keuangan yang komprehensif & fleksibel.

Ilustrasi

Bapak Joni, 35 tahun, membeli produk Asuransi Jiwa Zurich Pro-Fit 8 dengan Premi sebesar Rp25.325.000,00 per tahun dengan Uang Pertanggungan awal sebesar Rp50.000.000,00. Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin secara otomatis diinvestasikan kembali ke dalam Dana Investasi.

Ilustrasi Manfaat			Dana Investasi: ZurichLink Rupiah Equity Fund		
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)
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

- Total Manfaat Meninggal Dunia/ Cacat Total Tetap, Total Manfaat Penebusan Polis, dan Total Manfaat Akhir Pertanggungan dalam tabel di atas telah memperhitungkan Nilai Investasi dengan asumsi tingkat pengembalian investasi menengah sebesar 12% per tahun yang hanya merupakan ilustrasi dan tidak dijamin.
- Jika Pemegang Polis mengajukan Penebusan Polis pada tahun ke-12 maka manfaat yang akan keluar sebesar 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 Rp54.780.000,00 karena total Premi Dwiguna yang dibayarkan dikurangi dengan Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin nilainya lebih besar dari Uang Pertanggungan awal.
- Manfaat Investasi merupakan ilustrasi dari penempatan dana Premi Investasi di ZurichLink Rupiah Equity Fund dan Nilai Investasi tidak dijamin.



Jaminan 178% merupakan total Manfaat Akhir Pertanggungan ditambah dengan Manfaat Bonus Tahunan Yang Dijamin pada akhir tahun ke-20.

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.



Tata Cara Klaim

- a. Klaim wajib diajukan kepada Penanggung secara tertulis dalam waktu paling lambat 60 hari terhitung sejak tanggal kejadian.
- b. Isi Formulir Klaim dengan lengkap dan benar, lengkapi dokumen yang disyaratkan sebagaimana tercantum pada Buku Panduan Polis, dan kirimkan formulir beserta semua dokumen yang diperlukan tersebut ke Kantor Pusat ZTL atau melalui Tenaga Pemasar.
- c. Formulir Klaim bisa didapatkan melalui website ZTL di www.zurich.co.id

Hal-hal yang dapat menyebabkan klaim tidak dibayarkan dan/atau Polis dibatalkan:

1. Kekeliruan atau perubahan atas informasi yang terkait dengan pertanggungan asuransi ataupun klaim asuransi yang tidak diinformasikan kepada ZTL, termasuk namun tidak terbatas pada data hubungan asuransi (*insurable interest*), kesehatan, pekerjaan dan hobi.
2. Penipuan atau pemalsuan yang dilakukan oleh Pemegang Polis, Tertanggung atau Penerima Manfaat.
3. Secara umum, klaim tidak akan dibayarkan untuk Pengecualian sebagaimana diatur dalam Polis, diantaranya namun tidak terbatas pada:
 - i. *Bunuh diri atau percobaan bunuh diri baik karena gangguan jiwa maupun bukan dalam waktu 1 (satu) tahun sejak Tanggal Polis Berlaku atau Tanggal Pemulihan Polis; atau*
 - ii. *Kondisi yang sudah ada sebelum Polis berlaku, yaitu penyakit atau gangguan kesehatan atau cedera yang telah ada dimana Tertanggung telah didiagnosa dan/atau menjalani pemeriksaan/konsultasi dan/atau mendapat pengobatan sebelum Tanggal Polis Berlaku atau Tanggal Pemulihan Polis; atau*
 - iii. *Kehamilan dan segala komplikasinya, kelahiran, termasuk kelahiran dengan pembedahan (khusus untuk Cacat Total dan Tetap); atau*
 - iv. *Upaya melukai diri sendiri (sadar maupun tidak sadar) atau berpartisipasi pada kegiatan kriminal; atau*
 - v. *Kegagalan untuk mencari saran medis dari Dokter.*
 - vi. *Terinfeksi virus HIV (Human Immunodeficiency Virus) dan AIDS (Acquire Immune Deficiency Syndrome) atau komplikasinya; atau*
 - vii. *Dalam pengaruh alkohol, narkotika, obat-obatan terlarang atau zat memabukkan lainnya kecuali yang diresepkan Dokter; atau*
 - viii. *Keracunan; atau*
 - ix. *Ikut serta dalam olah raga berbahaya baik sebagai seorang profesional maupun menerima bayaran dari kegiatan mengikuti olah raga tersebut; atau*
 - x. *Ikut dalam perjalanan udara selain sebagai penumpang resmi pada penerbangan komersial atau pesawat udara sewaan yang memiliki izin dan diterbangkan oleh kru yang handal; atau*
 - xi. *Ikut serta pada huru-hara (riot), demonstrasi (strike), pembangkangan sipil; atau*
 - xii. *Saat bertugas sebagai angkatan bersenjata/kepolisian atau menjalani dinas militer, kecuali premi risiko sudah dibayarkan; atau*
 - xiii. *Perang (baik dideklarasikan atau tidak), operasi sejenis perang, invasi, kegiatan militer, pemberontakan, demonstrasi, kerusuhan, kekacauan sipil, aktivitas kriminal atau ilegal.*

Catatan: Penjelasan lebih rinci dapat dipelajari pada Polis.

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, 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.

Masa Pemahaman Polis

Pemegang Polis diberikan kesempatan untuk mempelajari Polis selama 22 hari kalender sejak Tanggal Penerbitan Polis.

Jika Pemegang Polis tidak setuju dengan ketentuan Polis, maka Pemegang Polis dapat membatalkan Polis dengan pemberitahuan secara tertulis serta mengembalikan Polis kepada ZTL. ZTL akan mengembalikan Premi yang telah dibayarkan setelah dikurangi dengan biaya administrasi pembatalan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).



Penjelasan secara terperinci terkait dengan manfaat, fasilitas, prosedur, dan ketentuan yang lebih jelas dapat di baca pada Polis.

Cara Menyampaikan Keluhan

Nasabah dapat menyampaikan saran atau keluhan kepada ZTL melalui layanan Customer Care berikut ini:

Telepon : 021 1500-ZUR(987)

Fax : 021 2500 868

E-mail : customercare.indo@zurich.com

Surat atau tatap muka langsung dengan Staf Customer Care di Kantor Pusat ZTL yang beralamat:

PT Zurich Topas Life
Mayapada Tower II lantai 3
Jl. Jend Sudirman Kav.27
Jakarta 12920

Layanan Customer Care ZTL buka setiap hari
Senin s/d Jumat jam 8:30 – 17:00 WIB.

PT. Zurich Topas Life

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

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. ZTL dan ZII merupakan perusahaan asuransi jiwa dan asuransi umum yang terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. Kunjungi website kami www.zurich.co.id untuk info lebih lanjut tentang Zurich Indonesia.