



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

AIA BAHAGIA BERSAMA

Mendampingi Anda Menjaga Harapan di Setiap Tahap Kehidupan



DAFTAR ISI

- 2** Harapan Dalam Setiap Tahap Kehidupan
- 3** Bagaimana AIA Bahagia Bersama Menjaga Harapan Anda
- 5** Pilihan Asuransi Tambahan
- 6** Ilustrasi Manfaat
- 8** Tentang AIA Bahagia Bersama
- 10** Manfaat Asuransi Tambahan
- 11** Prosedur Pengajuan Klaim
- 12** AIA Vitality
- 15** Risiko-Risiko
- 19** Tentang AIA

HARAPAN DALAM SETIAP TAHAP KEHIDUPAN



26 Tahun

"Ingin liburan ke luar negeri bareng teman, selain itu juga punya rencana beli rumah sendiri 3 tahun mendatang. Kalau ada penghasilan tambahan bisa buat jaga-jaga kalau nanti terjadi sesuatu."



30 Tahun

"Baru menikah 6 bulan yang lalu. Saat ini, banyak prioritas dan rencana yang dibangun bersama pasangan. Tujuannya standar supaya hidup bisa terus terjaga."



48 Tahun

"Setiap waktu luang saya manfaatkan untuk olahraga. Di usia saat ini, saya mulai khawatir kalau sakitnya sampai mempengaruhi standar hidup keluarga, jangan sampai deh."



37 Tahun

"Harapannya bisa terus *support* anak, berikan pendidikan terbaik meskipun sekarang biaya pendidikan semakin mahal. Makanya harus terus kerja dan jaga kesehatan supaya semua terlaksana."



55 Tahun

"Punya tabungan masa tua yang cukup agar tidak merepotkan anak. Walaupun sakit, setidaknya tabungan saya cukup untuk berobat."

Setiap tahap kehidupan memiliki prioritas yang berbeda. Kita setuju, tetap sehat dapat menjaga harapan dan memastikan standar hidup keluarga terjaga. Namun, **bagaimana jika harapan itu terhenti karena terjadi sesuatu yang tidak terduga?**

AIA Bahagia Bersama mendampingi Anda untuk menjaga harapan di setiap tahap kehidupan.

BAGAIMANA AIA BAHAGIA BERSAMA MENJAGA HARAPAN ANDA?¹



Menjaga Anda dengan **perlindungan jiwa hingga masa tua**. Masa Perlindungan sampai umur 99 tahun.



Mendukung perencanaan keuangan Anda **mulai dari usia produktif**.



Perlindungan lengkap untuk Anda

- **Premier Hospital & Surgical Extra** memberikan **privasi** dan kenyamanan jika Anda perlu dirawat di Rumah Sakit.
- **Vital Care** melindungi Anda terhadap penyakit kritis sejak awal dan memberikan santunan penghasilan bulanan.



Menyediakan **pilihan strategi investasi sesuai profil risiko Anda** untuk masa depan yang terencana.



Mengoptimalkan perencanaan dana masa tua Anda dengan **Manfaat Ekstra Alokasi Premi sebesar 15% - 20%**.



Selalu menjaga perencanaan masa depan Anda dan keluarga dengan **Manfaat Pembebasan Premi (opsional)**.

MANFAAT ASURANSI²

1. Manfaat Meninggal

Manfaat Meninggal maksimal sebesar 100% Uang Pertanggungan.

2. Manfaat Investasi

Sebesar Nilai Akun³ yang terbentuk dari Premi yang diinvestasikan, akan dibayarkan jika (mana yang lebih dulu terjadi):

- 1 Tertanggung mencapai Umur 99 tahun pada saat ulang tahun Polis;
- 2 Tertanggung meninggal dalam Masa Asuransi; atau
- 3 Polis menjadi berakhir dalam Masa Asuransi dikurangi biaya-biaya lain pada saat dilakukan penebusan Polis (jika ada).

Catatan :

¹ Syarat dan Ketentuan selengkapnya dapat dilihat di website www.aia.financial.co.id/our-product/life-protection/aia-bahagia-bersama.html

² Ketentuan Manfaat Asuransi diatur selengkapnya di dalam Polis. Permintaan pembayaran Manfaat Asuransi (klaim) dilakukan oleh Nasabah kepada PT AIA Financial selaku Penanggung.

³ Nilai Akun adalah Nilai dari total Unit yang terbentuk pada suatu saat tertentu, yang terdiri dari Nilai Akun Premi Dasar dan Nilai Akun Premi Top Up, jika ada.



PILIHAN ASURANSI TAMBAHAN⁴

1. Asuransi Tambahan Kesehatan

Premier Hospital & Surgical Extra

Memberikan **penggantian biaya perawatan di Rumah Sakit** apabila Tertanggung dan/atau Tertanggung Tambahan membutuhkan perawatan akibat Penyakit atau Kecelakaan dengan jumlah penggantian sebagaimana tercantum dalam Deskripsi Manfaat Asuransi Tambahan Premier Hospital & Surgical Extra dan sesuai dengan Ketentuan Polis.

2. Asuransi Tambahan Penyakit Kritis

Vital Care

Perlindungan asuransi penyakit kritis yang komprehensif yang terdiri dari Manfaat Penyakit Kritis Major, Manfaat Penyakit Kritis Intermediate, Manfaat Penyakit Kritis Minor, Manfaat Tindakan Bedah Angioplasti, Manfaat Penyakit Kritis Catastrophic, Manfaat Penyakit Kritis Komplikasi Diabetes, Manfaat Perawatan ICU, Manfaat Pembaruan Penyakit Kritis Minor Kanker, dan Manfaat Santunan Penghasilan Bulanan, dengan pilihan masa perlindungan hingga 99 tahun serta beragam pilihan Plan sesuai kebutuhan Anda.

3. Asuransi Tambahan Pembebasan Pembayaran Premi

Waiver Care

Perlindungan asuransi dengan **Manfaat Pembebasan Pembayaran Premi** apabila Tertanggung terdiagnosis salah satu dari 77 Penyakit Kritis atau mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari.

Spouse Waiver Care

Perlindungan asuransi dengan **Manfaat Pembebasan Pembayaran Premi** apabila Pemegang Polis (suami/istri Tertanggung) meninggal, terdiagnosis salah satu dari 77 Penyakit Kritis atau mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari.

Payor Waiver Care

Perlindungan asuransi dengan **Manfaat Pembebasan Pembayaran Premi** apabila Pemegang Polis meninggal, terdiagnosis salah satu dari 77 Penyakit Kritis atau mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari.

Catatan :

⁴ Nasabah dapat memilih salah satu atau lebih Asuransi Tambahan di atas dengan pengenaan Biaya Asuransi Tambahan yang dipotong pada Nilai Akun sebagaimana diatur dalam Polis.

ILUSTRASI MANFAAT



Wisnu Adrian

40 tahun | Manager Audit
 Wisnu memiliki harapan untuk terus menjaga keluarganya. Sebagian besar penghasilan diprioritaskan untuk mendaftarkan anak pertamanya ke universitas terbaik dan menjaga standar hidup keluarga hingga masa tua nanti.

Bagaimana AIA Bahagia Bersama menjaga harapan Wisnu?

- Premi Dasar Rp20.000.000/tahun
- Uang Pertanggungan Rp200.000.000
- Asuransi Tambahan

Premier Hospital & Surgical Extra - Plan Classic (70 tahun)
 Total limit Rp15 miliar

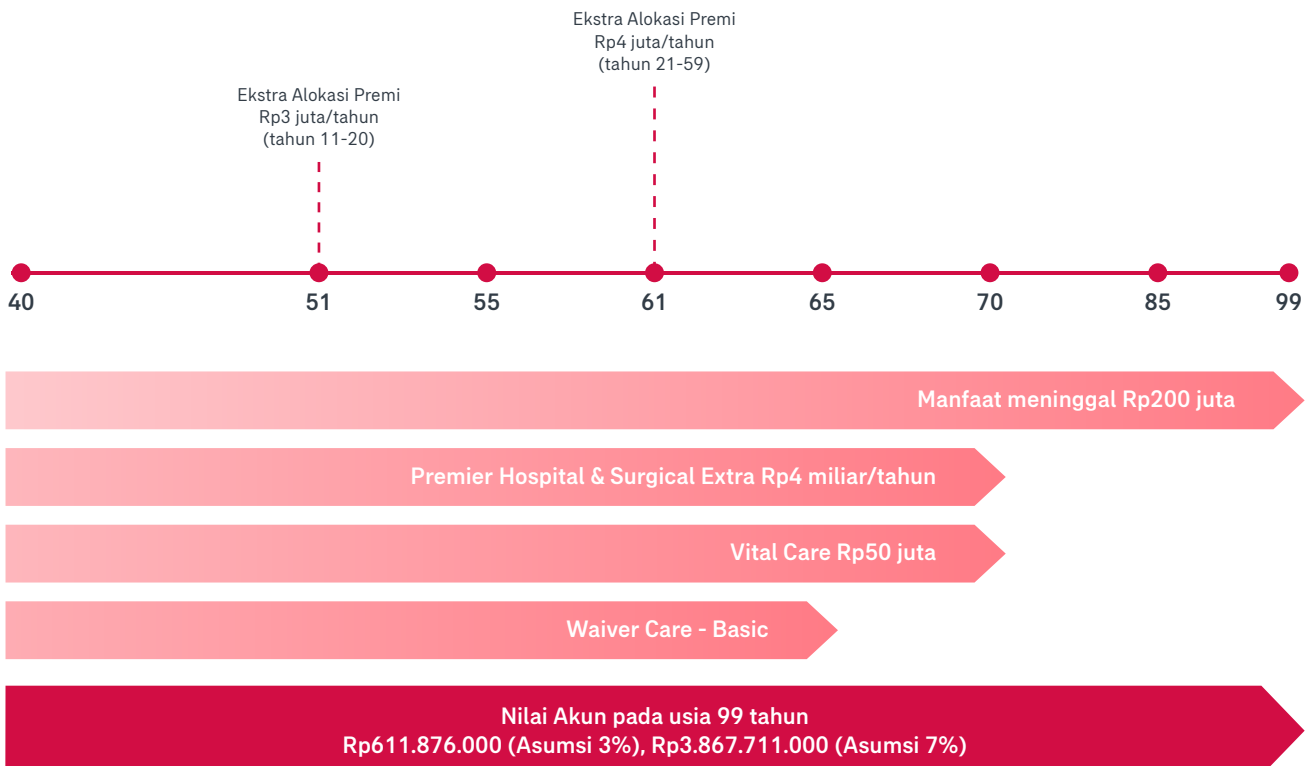
(Limit tahunan Rp4 miliar + Limit booster Rp11 miliar)

Vital Care Plan Essential
 (70 tahun)

Uang pertanggungan Rp50.000.000

Waiver Care
 Basic (65 tahun)

Manfaat Investasi (dalam Rupiah)



Keterangan Ilustrasi Manfaat

1. Nilai Manfaat Investasi di atas menggunakan jenis investasi IDR Fixed Income Fund dengan asumsi tingkat investasi rendah dan tinggi, tanpa Cuti Premi dan tidak pernah melakukan penarikan Nilai Akun sebelumnya.
2. Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah.
3. Perhitungan Nilai Unit akan dilakukan oleh Bank Kustodian setiap Hari Bursa, Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan, pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
4. Tabel ilustrasi ini tidak mengikat dan hanya dimaksudkan untuk memberikan gambaran kepada calon Pemegang Polis mengenai Premi yang dibayar berdasarkan Masa Pembayaran Premi dan Nilai Akun pada akhir Tahun Polis.
5. Tidak dimaksudkan untuk memprediksi nilai sebenarnya dari asuransi AIA Bahagia Bersama. Calon Pemegang Polis harus membayar Premi secara berkelanjutan selama Masa Pembayaran Premi untuk menjaga Polis tetap berlaku hingga akhir Masa Asuransi. Calon Pemegang Polis wajib memahami bahwa terdapat faktor risiko dalam produk ini, dan memahami hal tersebut dengan baik sebelum membeli produk ini.
6. Ilustrasi lebih lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan, asumsi tingkat hasil investasi dan sebagainya tercantum dalam dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Personal.

HAL YANG PERLU ANDA KETAHUI TENTANG AIA BAHAGIA BERSAMA

Q : Siapakah yang dapat memiliki AIA Bahagia Bersama?

Dapat dimiliki Tertanggung yang berumur antara 1 bulan hingga 70 tahun dan Pemegang Polis berumur minimal 18 tahun.

Q : Berapa lama Masa Asuransi AIA Bahagia Bersama?

Seumur hidup (hingga mencapai umur 99 tahun).

Q : Tersedia dalam mata uang apa sajakah AIA Bahagia Bersama?

Tersedia dalam mata uang Rupiah.

Q : Berapa besar Uang Pertanggungannya AIA Bahagia Bersama?

Minimal dan maksimal Uang Pertanggungan ditentukan berdasarkan Umur masuk Tertanggung.

Q : Berapa minimal Premi⁵ yang akan dikenakan?

Minimal Premi Dasar sebagai berikut:

Mata Uang	Tahunan	Semesteran	Triwulan	Bulanan
Rupiah	Rp3.600.000	Rp1.800.000	Rp900.000	Rp300.000

Minimal Premi Top-Up Berkala sebagai berikut:

Mata Uang	Tahunan	Semesteran	Triwulan	Bulanan
Rupiah	Rp1.000.000	Rp600.000	Rp300.000	Rp100.000

Minimal Premi Top-Up Tunggal Rp1.000.000 per transaksi

Q : Biaya-biaya apa sajakah yang dikenakan terhadap AIA Bahagia Bersama?

Biaya Akuisisi

Tahun Polis	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10+
Biaya Akuisisi (% Premi Dasar)	40%	40%	40%	20%	20%	20%	5%	5%	5%	0%

Biaya Administrasi

Tahun Polis	Biaya Administrasi (per bulan)
1+	Rp35.000

Biaya Asuransi mulai berlaku sejak Tanggal Berlaku Polis dan besarnya tergantung Umur, jenis kelamin, status merokok, dan Uang Pertanggungan yang diambil.

Biaya Top-Up sebesar 5% dari Premi Top-Up.

Biaya Pengalihan

Bebas Biaya Pengalihan 5 kali per Tahun Polis, untuk pengalihan Dana Investasi lebih dari 5 kali dalam 1 Tahun Polis akan dikenakan Biaya Pengalihan sebesar 0,5% dari dana yang dialihkan atau minimal Rp25.000 per transaksi.

Biaya Cuti Premi

Tahun Polis	1-3	4-6	7	≥8
Biaya Cuti Premi (% Premi Dasar Tanggal Jatuh Tempo terakhir)	10%	10%	5%	0%

Biaya Pengelolaan Investasi

Jenis Investasi	Biaya Pengelolaan Investasi (maksimal % per tahun)
IDR Fixed Income Fund	1,65%
IDR Equity Fund	2,10%
IDR Money Market Fund	1,65%
IDR Balanced Fund	1,65%

Biaya Penarikan Akun

Tahun Polis	1	2	3	4	5	6	7	≥8
Biaya Penarikan Nilai Akun (% Nilai Akun Premi Dasar yang ditarik)	95%	90%	70%	50%	30%	10%	5%	0%

Biaya Penebusan

Tahun Polis	1	2	3	4	5	6	7	≥8
Biaya Penebusan (% Nilai Akun Premi Dasar)	95%	90%	70%	50%	30%	10%	5%	0%

Dikenakan apabila Polis menjadi berakhir atau pada saat melakukan pengakhiran Polis, yang perhitungannya akan dilakukan berdasarkan persentase dari jumlah Nilai Akun Premi Dasar.

Biaya Administrasi *Free Look*

Biaya Administrasi *Free Look* terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).

Q : Bagaimana ketentuan penarikan Nilai Akun pada Produk AIA Bahagia Bersama?

Berikut adalah ketentuan penarikan Nilai Akun :

- Minimal penarikan Nilai Akun sebesar Rp1.000.000.
- Minimal saldo yang harus disisakan pada saat penarikan Nilai Akun adalah sebesar Rp2.500.000 atau sebesar perkiraan biaya-biaya yang akan dikenakan selama 3 bulan ke depan mana yang lebih besar.

Q : Apa manfaat lain yang dimiliki produk ini⁶ ?**Ekstra Alokasi Premi**

Berupa penambahan sebesar nilai persentase dari Premi Dasar tahun pertama atau Premi Dasar tahunan terendah apabila terjadi perubahan Premi, mana yang lebih rendah, selama Premi Dasar dibayarkan terus menerus, dengan besaran sebagai berikut:

Tahun Premi	Ekstra Alokasi Premi
11-20	15%
21+	20%

Catatan :

⁶Syarat dan Ketentuan selengkapnya dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/our-products/life-protection/aia-bahagia-bersama.html

MANFAAT ASURANSI TAMBAHAN

Premier Hospital & Surgical Extra - Plan Classic⁷

1. Fasilitas kamar dengan 1 tempat tidur dan kamar mandi di dalam Anda senilai Rp1,5 juta per hari.
2. Melengkapi proteksi yang Anda miliki dengan manfaat limit tinggi.

LIMIT Rp15 M
(Tahunan Rp4 M + Limit Booster Rp11 M)

Indonesia

3. Menjaga Anda terhadap penyakit iklim tropis selama 10x kunjungan hingga Rp250 ribu per kunjungan untuk perlindungan dari penyakit Demam berdarah, Chikungunya dan Malaria.



Vital Care - Plan Essential⁷

Perlindungan asuransi penyakit kritis terhadap 77 Penyakit Kritis Major, Tindakan Bedah Angioplasti, 6 Penyakit Kritis Catastrophic, 4 Penyakit Komplikasi Diabetes serta Manfaat Perawatan ICU dengan nilai total Manfaat Penyakit Kritis sampai dengan 150% Uang Pertanggunganaan.

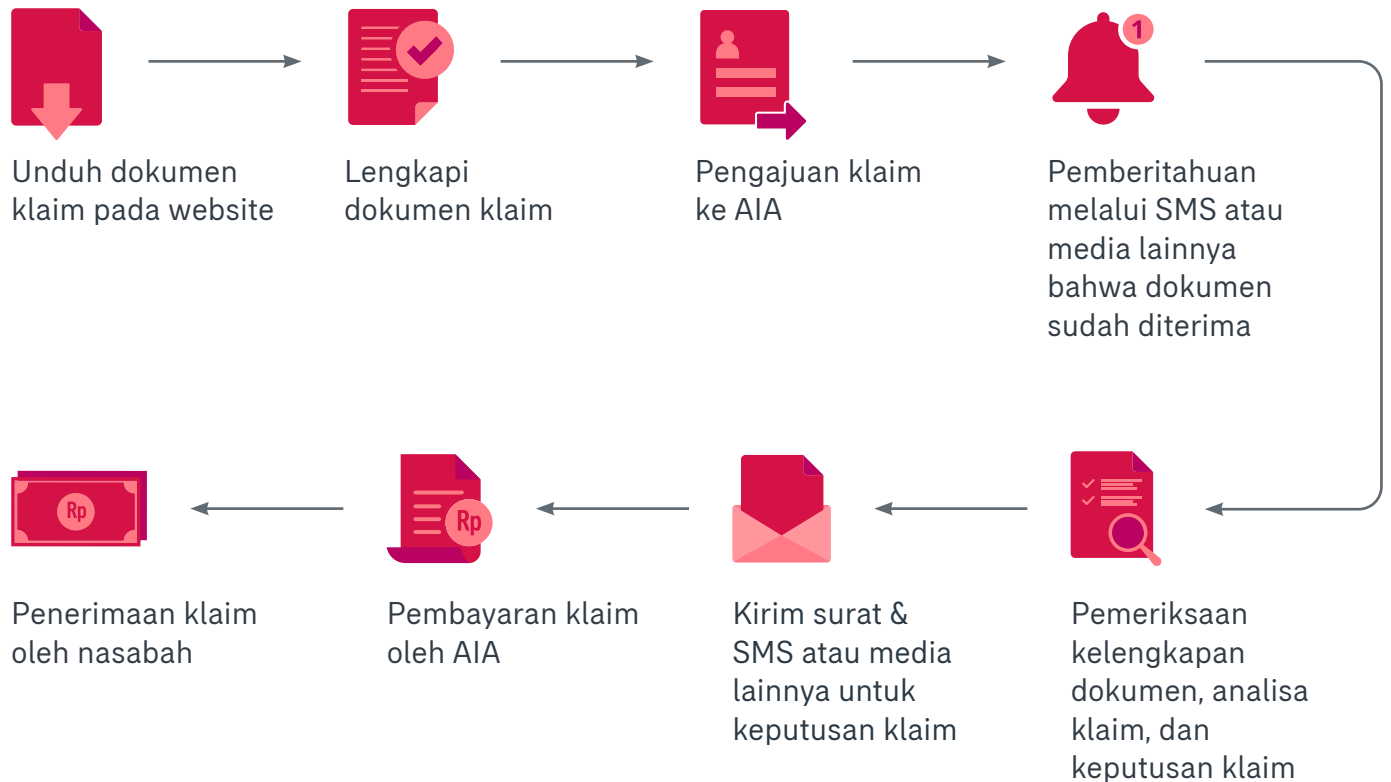
Waiver Care - Basic (65 tahun)⁷

Perlindungan asuransi berupa Manfaat Pembebasan Pembayaran Premi sampai dengan usia Tertanggung 65 tahun, apabila Tertanggung terdiagnosis salah satu dari 77 Penyakit Kritis atau mengalami Cacat Tetap Total secara terus menerus selama 180 hari.

Catatan :

⁷ Manfaat selengkapnya dan ketentuan Asuransi Tambahan diatur selengkapnya di dalam Polis.

PROSEDUR PENGAJUAN KLAIM⁸



PENGECUALIAN⁹

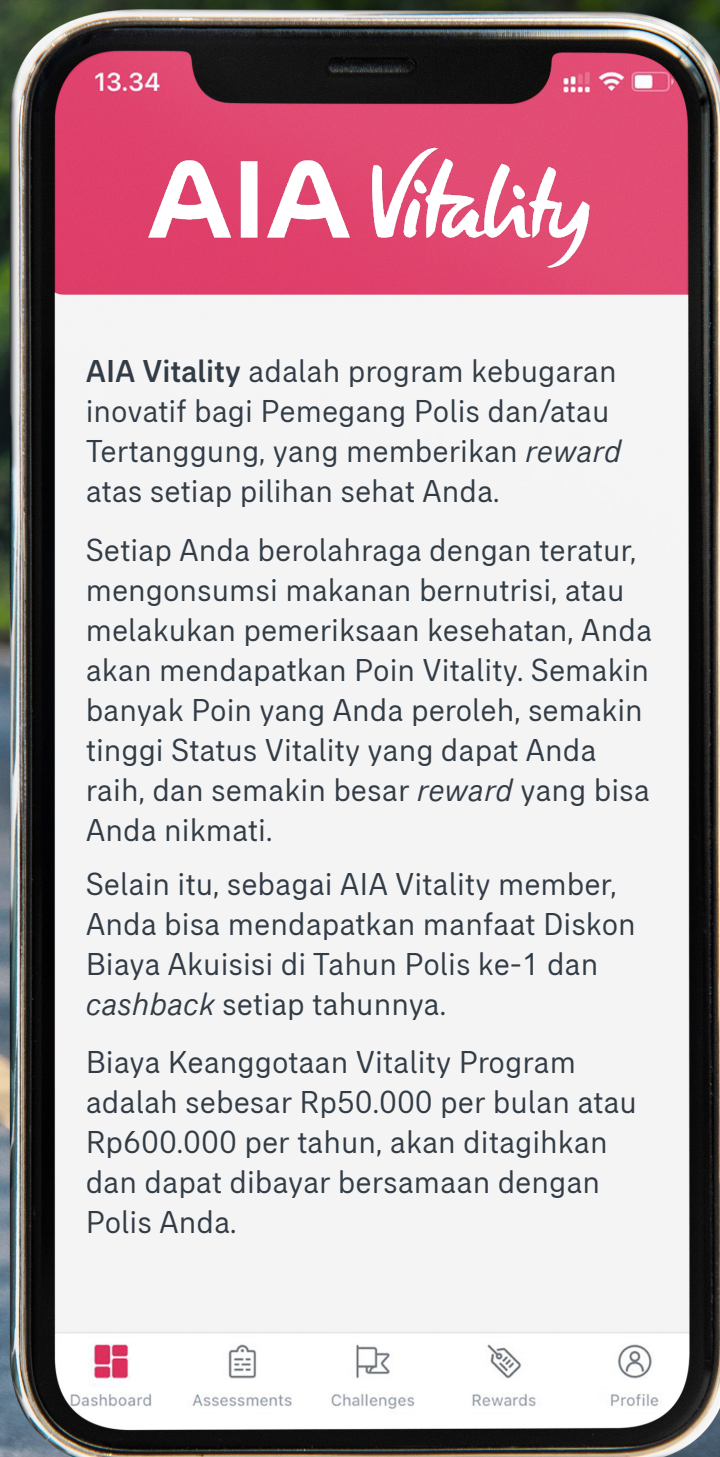
Manfaat Meninggal tidak akan dibayarkan apabila:

- Tertanggung meninggal karena virus HIV, tindak kejahatan asuransi, turut serta dalam suatu perkelahian, tindak kejahatan baik aktif maupun tidak atau mencoba bunuh diri atau tindakan lainnya ke arah itu.
- Terdapat kondisi terkait virus HIV dapat dibayarkan di dalam manfaat Asuransi Tambahan, hal ini tercantum dan dijelaskan lebih rinci pada Ketentuan Khusus Asuransi Tambahan.
- Setiap Asuransi Tambahan memiliki kondisi ketika manfaat tidak dapat dibayarkan, hal ini dijelaskan lebih rinci pada ketentuan pengecualian yang tercantum pada Ketentuan Khusus Asuransi Tambahan.

Catatan :

⁸ Informasi lengkap mengenai prosedur pengajuan klaim dapat dilihat di website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).

⁹ Daftar lengkap pengecualian diatur selengkapnya di dalam Polis.



AIA Bahagia Bersama¹⁰

- Diskon Biaya Akuisisi sebesar 5% dari Premi Dasar di Tahun Polis Pertama
- *Cashback* diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan Umur Tertanggung pada saat Tanggal Berlaku Polis, Uang Pertanggungan Asuransi Dasar dan Status Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan Vitality Program.

Vital Care

Cashback diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan Umur Tertanggung pada saat Tanggal Berlaku Polis, masa Asuransi Vital Care, Uang Pertanggungan Vital Care, Plan Vital Care, dan Status Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan Vitality Program.

Premier Hospital & Surgical Extra

Cashback diberikan setiap tahun Keanggotaan Vitality program yang dihitung berdasarkan Plan Premier Hospital & Surgical Extra, dengan atau tanpa AIA Health Value dan Status Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan Vitality Program.

Waiver Care

Cashback diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan Umur Tertanggung pada saat Tanggal Berlaku Polis, Premi Berkala yang Direncanakan atau Premi Dasar sebagaimana tercantum dalam Data Polis, umur maksimal perlindungan yang dipilih dan Status Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan Vitality Program.

Mohon dipahami beberapa hal penting sebagai berikut:

1. Pembayaran manfaat Vitality Program berupa diskon Biaya Akuisisi akan ditambahkan ke dalam Nilai Akun Premi Dasar sesuai dengan periode pembayaran Premi.
2. Pembayaran manfaat Vitality Program berupa *cashback* akan dibayarkan ke dalam Nilai Akun Premi Top-Up setiap awal tahun Polis setelah Premi Dasar jatuh tempo dibayarkan tanpa dikenakan Biaya Top-Up.
3. Apabila di Masa Pembayaran Premi, Polis Terintegrasi Vitality dalam masa Cuti Premi, maka Penanggung akan menunda pembayaran manfaat Vitality Program sampai Anda melunasi Premi tertunggak, kecuali Anda telah membayar penuh Premi Dasar jatuh tempo.
4. Polis Terintegrasi Vitality masih berlaku saat diskon Biaya Akuisisi dan *cashback* dibayarkan.
5. Status Keanggotaan adalah Anggota Aktif selama periode pembayaran diskon Biaya Akuisisi dan perhitungan *cashback*.
6. Biaya Keanggotaan Vitality Program akan dikembalikan dan diskon Biaya Akuisisi (jika ada) akan dibatalkan oleh Penanggung, apabila Vitality Program dan/atau Polis dibatalkan selama masa mempelajari Polis (*free look period*) oleh Anda.
7. Ketentuan selengkapnya mengenai diskon Biaya Akuisisi dan *cashback* diatur selengkapnya dalam Ketentuan Vitality Program masing-masing produk.

Catatan :

¹⁰ Anda dapat menambahkan asuransi tambahan Premier Hospital & Surgical Extra, Vital Care & Waiver Care pada produk AIA Bahagia Bersama.

ILUSTRASI MANFAAT

AIA Vitality

Setelah bergabung dengan AIA Vitality dan mengikuti berbagai *challenge* gaya hidup sehat, Nasabah akan mendapatkan manfaat tambahan berupa Diskon Biaya Akuisisi dan *cashback* setiap tahun, dengan simulasi sebagai berikut:



Wisnu Adrian | 40 tahun, Manager Audit

Premi Dasar

Rp20.000.000/tahun

Uang Pertanggungan

Rp200.000.000

Asuransi tambahan

Premier Hospital & Surgical Extra Plan Classic (70 tahun)
Total Limit Rp15 miliar
(Limit tahunan Rp4 miliar + Limit booster Rp11 miliar)

Vital Care Plan Essential (70 tahun).
Uang pertanggungan Rp50.000.000

Waiver Care Basic (65 tahun)



Diskon Biaya Akuisisi

Diskon Biaya Akuisisi yang didapatkan Wisnu adalah sebesar 5% dari Premi Dasar di Tahun Polis pertama yang akan ditambahkan ke dalam Nilai Akun Premi Dasar sesuai dengan periode pembayaran Premi, sebesar:

$$\begin{aligned} \text{Diskon Biaya Akuisisi} &= \text{Premi Dasar per tahun} \times 5\% \\ &= \text{Rp}20.000.000 \times 5\% \\ &= \text{Rp}1.000.000,- \end{aligned}$$



Cashback

Status Vitality	Usia Tertanggung 41 tahun - 65 tahun	Usia Tertanggung 66 tahun - 70 tahun ¹¹	Usia Tertanggung 71 tahun - 99 tahun ¹²
Platinum	Rp2,2 juta	Rp1,8 juta	Rp800 ribu
Gold	Rp1,1 juta	Rp940 ribu	Rp400 ribu
Silver	Rp571 ribu	Rp470 ribu	Rp200 ribu
Bronze	0	0	0
Non-Vitality	0	0	0

Catatan :

¹¹ Manfaat Cashback yang dibayarkan hanya dari AIA Bahagia Bersama, Premier Hospital & Surgical Extra dan Vital Care, karena asuransi tambahan Waiver Care berakhir pada saat Tertanggung berusia 65 tahun.

¹² Manfaat Cashback yang dibayarkan hanya dari AIA Bahagia Bersama, karena asuransi tambahan Premier Hospital & Surgical Extra dan Vital Care berakhir pada saat Tertanggung berusia 70 tahun.

RISIKO-RISIKO

Risiko Pasar/Risiko Penurunan Harga Unit Penyertaan

Risiko penurunan harga efek investasi akibat pergerakan harga pasar dapat mengurangi Nilai Aktiva Bersih per Unit Penyertaan.

Risiko Likuiditas

Nilai penarikan (sebagian/seluruhnya) tergantung kepada likuiditas dari portofolio dan jumlah penarikan. Jika penarikan dilakukan secara bersamaan, oleh hampir sebagian besar atau seluruh Pemegang Unit Penyertaan, maka hal ini dapat mengakibatkan turunnya Nilai Aktiva Bersih karena investasi dalam portofolio harus segera dijual/dilikuidasi ke pasar dalam jumlah yang besar secara bersamaan, yang dapat mengakibatkan penurunan nilai investasi pada portofolio.

Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik di Indonesia dapat mempengaruhi kinerja investasi, baik investasi pada perusahaan yang tercatat pada bursa efek maupun perusahaan yang menerbitkan instrumen pasar uang dan surat berharga, perubahan tingkat suku bunga, fluktuasi nilai tukar, perubahan makro ekonomi, serta perubahan perundang-undangan dan peraturan pemerintah di bidang keuangan, pasar modal, pasar uang, perbankan dan/atau perpajakan dapat mempengaruhi kinerja investasi.

Risiko Kredit

Pemegang Polis akan terpapar pada Risiko Kredit Penanggung sebagai penyeleksi risiko dari produk asuransi. Risiko kredit berkaitan dengan kemampuan membayar kewajiban Penanggung terhadap nasabahnya. Penanggung telah berhasil mempertahankan kinerjanya untuk melebihi jumlah minimal kecukupan modal yang ditentukan oleh pemerintah.

Risiko Penarikan dan Penebusan

Penarikan dana sebagian tidak diperkenankan sampai periode tertentu. Jika penebusan polis terjadi sebelum tanggal jatuh tempo, nasabah akan menerima pengembalian dalam bentuk Nilai Tebus. Nilai Tebus dihitung berdasarkan perhitungan jumlah unit yang telah terbentuk dengan Harga Unit yang berlaku, setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang berlaku.

Risiko Pajak

Kecuali ditentukan lain berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku, transaksi penarikan atau penebusan Polis akan dikenakan pajak sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan

Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga seperti perantara perdagangan efek (*broker*), agen penjualan, bank kustodi (*custodian*), manajer investasi (*fund manager*) dan situasi **force majeure** (termasuk namun tidak terbatas pada bencana alam, kebakaran, kerusakan, dan lain-lain).

Risiko Nilai Tukar

Untuk produk asuransi yang menggunakan mata uang asing, Premi dan Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan akan menggunakan mata uang asing yang bersangkutan. Besaran manfaat polis yang dibayarkan dalam mata uang asing akan tergantung pada nilai tukar yang berlaku pada saat itu dan memiliki kemungkinan perbedaan nilai tukar yang tinggi. Produk asuransi jiwa dalam mata uang asing akan bergantung pada fluktuasi nilai tukar, yang dapat menyebabkan potensi dan risiko.

Risiko Klaim

Manfaat asuransi tidak dapat dibayarkan jika risiko terjadi akibat hal-hal yang dikecualikan dalam Polis.

Risiko Operasional

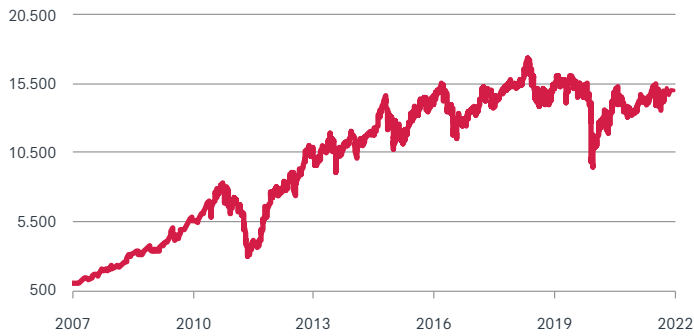
Risiko Operasional adalah risiko akibat ketidakcukupan dan/atau tidak berfungsinya proses internal, kesalahan manusia, kegagalan sistem, dan/atau adanya kejadian-kejadian eksternal yang mempengaruhi operasional Perusahaan.

GRAFIK KINERJA INVESTASI

Grafik Kerja Dana Investasi dan Strategi Investasi

(Berdasarkan kinerja Investasi sampai dengan 31 Desember 2022)

IDR Equity Fund

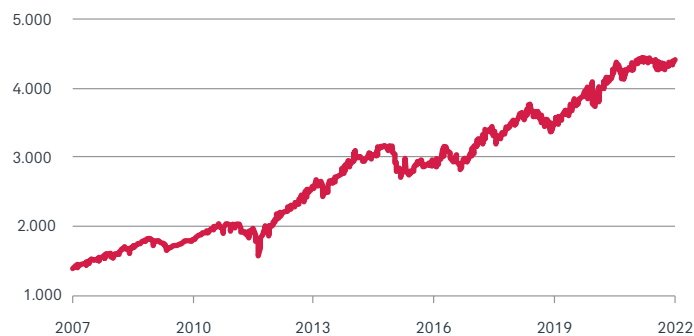


Investasi pada saham-saham terpilih dengan tingkat risiko relatif tinggi untuk memperoleh tingkat pertumbuhan jangka panjang yang lebih optimal.

- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Saham yang tercatat di BEI

Nilai Unit (NAB) dalam IDR

IDR Fixed Income Fund

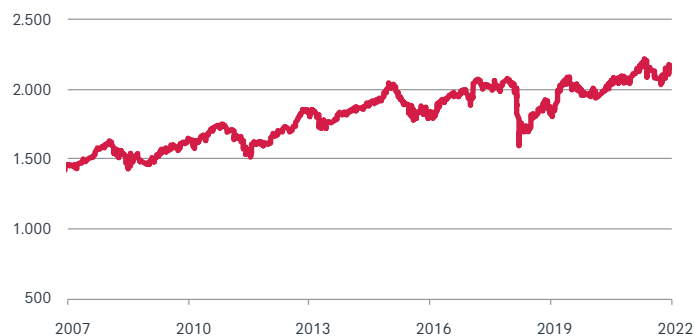


Investasi aktif pada surat berharga pendapatan tetap bermata uang Rupiah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang stabil dan optimal.

- 0% - 20% Instrumen Pasar Uang
- 80% - 100% Surat Berharga Pendapatan Tetap

Nilai Unit (NAB) dalam IDR

IDR Balanced Fund

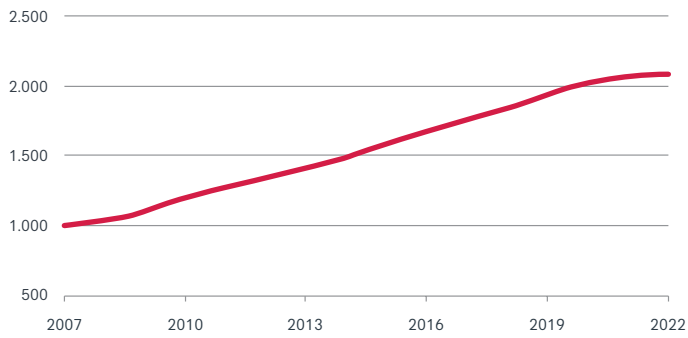


Investasi strategis pada saham-saham terpilih dengan tingkat risiko relatif tinggi dan pada surat berharga pendapatan tetap dengan tingkat risiko menengah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang optimal.

- 0% - 40% Instrumen Pasar Uang
- 30% - 80% Surat Berharga Pendapatan Tetap
- 30% - 80% Saham yang tercatat di BEI

Nilai Unit (NAB) dalam IDR

IDR Money Market Fund



Investasi aktif pada surat berharga pasar uang jangka pendek bermata uang Rupiah untuk memperoleh tingkat pertumbuhan yang relatif stabil dan optimal.

- 100% Instrumen Pasar Uang

Nilai Unit (NAB) dalam IDR



Catatan :

- Kinerja hasil investasi di atas adalah hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada tahun mendatang tidak dijamin, bisa naik atau turun.
- Informasi terkait dengan kinerja investasi selengkapnya dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/help-support/fund-value-performance.html

Tabel Kinerja Dana Investasi

(Berdasarkan kinerja investasi sampai dengan 31 Desember 2022)

Kinerja	Tanggal Peluncuran	FY 2022	FY 2021	FY 2020	FY 2019	FY 2018	FY 2017	Kinerja Disetahunkan		
								5 tahun	10 tahun	Sejak diluncurkan
IDR Equity Fund										
Dana Investasi	07/11/2000	-2,07%	-0,73%	-6,20%	0,36%	-7,49%	14,58%	-3,27%	1,58%	12,64%
Tolok Ukur*		4,69%	9,84%	-4,40%	2,01%	-2,20%	19,72%	1,86%	4,83%	14,06%
IDR Balanced Fund										
Dana Investasi	15/08/2008	7,68%	1,00%	-1,25%	7,76%	-3,83%	14,69%	2,16%	4,51%	6,02%
Tolok Ukur*		6,73%	2,99%	2,35%	8,13%	-4,43%	18,25%	3,06%	4,97%	4,87%
IDR Fixed Income Fund										
Dana Investasi	07/11/2000	1,78%	1,11%	12,09%	11,27%	-3,70%	13,63%	4,33%	3,89%	7,16%
Tolok Ukur*		1,65%	3,43%	11,66%	11,59%	-3,07%	14,46%	4,90%	4,38%	9,46%
IDR Money Market Fund										
Dana Investasi	05/05/2006	0,96%	1,40%	3,04%	4,91%	4,16%	4,77%	2,88%	4,06%	4,46%
Tolok Ukur*		0,34%	1,47%	2,65%	3,35%	3,13%	3,31%	2,18%	2,09%	3,73%

*Tolok ukur investasi (sumber data dari Bloomberg):

- IDR Equity Fund: 98% Indeks Harga Saham Gabungan 2% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net).
- IDR Fixed Income Fund: 90% Bloomberg EM Local Currency: Indonesia Total Return Unhedged IDR 10% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net).
- IDR Balance Fund: 50% MSCI Indonesia DTR Net 50% Bloomberg Barclays EM Local Currency: Indonesia Total Return Index Unhedged IDR.
- IDR Money Market Fund: 100% Indeks Deposito IDR 1 Bulan (Net).

PAYDI (AIA Bahagia Bersama) merupakan produk asuransi. Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemegang Polis atau Tertanggung wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.

Catatan :

- Nilai Unit (NAB) yang dipublikasikan sudah memperhitungkan Biaya Pengelolaan Investasi.
- Kinerja disetahunkan dihitung sejak jenis investasi tersebut dipasarkan dengan perhitungan disetahunkan.
- Kinerja disetahunkan menggunakan metode bunga majemuk yang besarnya dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kebijakan Penanggung yang dapat dilihat di website PT AIA Financial (www.aia-financial.co.id).
- Kinerja hasil investasi di atas adalah hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Hasil pada tahun mendatang bisa naik atau turun.
- Imbal hasil dana investasi dipengaruhi oleh hasil kinerja penempatan dana investasi di unitlink.
- Tolak Ukur kinerja investasi menggunakan fund yang memiliki tingkat Resiko yang sama. Informasi lengkap mengenai tolak ukur setiap pilihan dana investasi dapat dilihat di laporan kinerja investasi yang terdapat di website PT AIA FINANCIAL (www.aia-financial.co.id).

TENTANG AIA

AIA Group Limited dan anak perusahaannya (secara bersama-sama disebut sebagai “AIA Group”) merupakan kelompok perusahaan asuransi jiwa pan-Asia independen terbesar di dunia yang tercatat di bursa saham. AIA Group Limited memiliki anak perusahaan dan cabang yang beroperasi di 18 pasar di Asia Pasifik, yaitu Tiongkok, Hong Kong, Thailand, Singapura, Malaysia, Australia, Kamboja, Indonesia, Myanmar, New Zealand, Filipina, Korea Selatan, Sri Lanka, Taiwan, Vietnam, Brunei, Makau, dan 49 persen kepemilikan saham usaha gabungan di India.

Bisnis yang kini dikenal dengan nama AIA, pertama kali didirikan di Shanghai lebih dari satu abad yang lalu pada 1919. AIA merupakan pemimpin pasar di wilayah Asia-Pasifik (kecuali Jepang) berdasarkan premi asuransi jiwa dan menduduki posisi terdepan di mayoritas pasarnya. AIA memiliki total aset US\$ 302 miliar pada 30 Juni 2022.

AIA memenuhi kebutuhan individu atas tabungan jangka panjang dan perlindungan dengan menawarkan produk dan layanan yang lengkap termasuk asuransi jiwa, asuransi kecelakaan dan asuransi kesehatan dan tabungan rencana. Selain itu, AIA juga menyediakan program kesejahteraan karyawan, asuransi jiwa kredit dan program pensiun bagi nasabah korporasi. Melalui jaringan keagenan, mitra dan karyawan di seluruh Asia-Pasifik, AIA melayani lebih dari 40 juta polis individu dan lebih dari 17 juta peserta pemegang polis kumpulan.

AIA Group Limited tercatat di *Main Board of The Stock Exchange of Hong Kong Limited* dengan kode saham “1299” dan tercatat di *American Depositary Receipts (Level 1)* yang diperdagangkan di pasar OTC (dengan simbol ticker: “AAGIY”).

TENTANG AIA DI INDONESIA

PT AIA FINANCIAL (“AIA”) merupakan salah satu perusahaan asuransi jiwa terkemuka di Indonesia dan merupakan perusahaan asuransi jiwa yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan. AIA di Indonesia merupakan anak perusahaan AIA Group. AIA menawarkan berbagai produk asuransi, termasuk asuransi dengan prinsip Syariah yang telah mendapatkan rekomendasi dari Dewan Syariah Nasional MUI, juga produk lain yang meliputi asuransi jiwa, asuransi kesehatan, asuransi kecelakaan diri, asuransi yang dikaitkan dengan investasi, program kesejahteraan karyawan, dan program Dana Pensiun (DPLK). Produk-produk tersebut dipasarkan oleh lebih dari 6.000 tenaga penjual berpengalaman dan profesional melalui beragam jalur distribusi seperti keagenan, *Bancassurance* dan *Corporate Solutions (Pension & Employee Benefits)*.

Keunggulan dan kinerja AIA di Indonesia juga dibuktikan dengan banyaknya penghargaan yang diterima di bidang industri asuransi jiwa di Indonesia dalam beberapa tahun terakhir.

PENTING! Informasi dalam dokumen ini disiapkan oleh PT AIA FINANCIAL untuk merangkum berbagai manfaat dan ketentuan asuransi ini. Informasi dibuat sejelas dan ringkas mungkin untuk memberikan gambaran mengenai manfaat yang diberikan pada Anda. Karena Polis memuat segala persyaratan dan ketentuan secara lengkap dan terperinci, maka penafsiran terakhir dari manfaat dan ketentuan ditentukan berdasarkan apa yang tertulis pada Polis.

PT AIA FINANCIAL

AIA Central

Jl. Jend. Sudirman Kav.48A
Jakarta Selatan 12930, Indonesia

AIA Customer Care Line

T: 1500 980 / 021 3000 1980

E: id.customer@aia.com

WhatsApp: 0811 1960 1000

AIA Priority Service Line

T: +62-21 5421 8899

E: id.priority@aia.com

aia-financial.co.id