



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

AIA Fortuna Prestige Legacy
**Warisan Optimal
untuk Masa Depan**

aia-financial.co.id

     14041  www.cimbniaga.co.id

PT AIA FINANCIAL dan PT Bank CIMB Niaga Tbk berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY

Daftar Isi

AIA Fortuna Prestige Legacy	1
Keunggulan AIA Fortuna Prestige Legacy	2
Manfaat Asuransi	3
Tentang AIA Fortuna Prestige Legacy	4
AIA Vitality	5
Ilustrasi Manfaat AIA Vitality	8
Prosedur Pengajuan Klaim	10
Risiko-Risiko	11
Tentang AIA	12

AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY

AIA Fortuna Prestige Legacy adalah produk asuransi jiwa seumur hidup yang memberikan proteksi tinggi untuk Anda dan keluarga dari berbagai risiko tak terduga serta memberikan manfaat hingga akhir masa asuransi yang dapat diterima secara langsung oleh Yang Ditunjuk.

Melalui produk ini, Anda dapat merencanakan dana jangka panjang tanpa khawatir terkikisnya nilai manfaat di masa depan dengan jaminan pertumbuhan manfaat hingga 2x Uang Pertanggung.





KEUNGGULAN AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY¹



Perencanaan Waris Optimal

Menjaga kualitas hidup keluarga dengan memberikan perencanaan waris yang optimal



Pembayaran Singkat

Pembayaran Premi hanya 2x bayar demi perencanaan waris yang baik



Proteksi Tinggi dan Berkembang

Uang Pertanggung jawaban yang tinggi dan terus berkembang untuk mengatasi inflasi



Extra Care

Mendukung Anda dengan pengelolaan waris yang baik saat jatuh sakit



Extra Benefit

Memberikan *extra benefit* untuk membantu Anda agar tetap sehat dengan AIA Personal Medical Management dan Program AIA Vitality

Catatan:

1. Syarat dan Ketentuan selengkapnya dapat dilihat di website www.aia-financial.co.id/id/our-products/life-protection/AIAFortuna-Prestige-Legacy.html

MANFAAT ASURANSI²

1. Manfaat meninggal

Sebesar 100% dari Uang Pertanggungan (UP) awal ditambah *Booster* Manfaat Asuransi,

- **Booster Manfaat Asuransi:** tambahan UP sebesar 20% dari UP awal yang kenaikannya berlaku setiap 5 (lima) tahun.
- Maksimal manfaat yang dibayarkan adalah 200% dari Uang Pertanggungan awal.

2. Manfaat tambahan meninggal akibat Kecelakaan³

Tambahan manfaat sebesar 100% dari Uang Pertanggungan awal, apabila Tertanggung meninggal akibat kecelakaan dan berusia maksimal 79 tahun. Maksimal manfaat yang dibayarkan adalah Rp10 miliar.

3. Manfaat *Terminal Illness*

Pembayaran manfaat lebih awal sebesar 50% dari total Uang Pertanggungan awal dan *Booster* Manfaat Asuransi (jika ada) pada tahun berjalan, apabila Tertanggung didiagnosis *Terminal Illness* dan berusia maksimal 79 tahun. Maksimal manfaat yang dibayarkan adalah Rp3 miliar.

4. Manfaat Akhir Polis⁴

Sebesar 200% Uang Pertanggungan awal.

Catatan:

2. Ketentuan Manfaat Asuransi diatur selengkapnya di dalam Polis. Permintaan pembayaran Manfaat Asuransi (klaim) dilakukan oleh Nasabah kepada PT AIA FINANCIAL selaku Penanggung.
3. Apabila tertanggung dilindungi oleh lebih dari 1 (satu) Polis yang memberikan perlindungan untuk risiko meninggal akibat Kecelakaan maka batasan maksimal manfaat meninggal akibat kecelakaan atas keseluruhan Polis adalah sebesar Rp 10 Miliar
4. Apabila Tertanggung masih hidup hingga usia 99 tahun



TENTANG AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY

Siapakah yang dapat memiliki AIA Fortuna Prestige Legacy?

AIA Fortuna Prestige Legacy dapat dimiliki Tertanggung yang berumur antara 18 hingga 70 tahun dan Pemegang Polis berumur minimal 18 tahun.

Berapa Lama Masa Asuransi AIA Fortuna Prestige Legacy?

AIA Fortuna Prestige Legacy melindungi sampai Tertanggung berumur 99 tahun.

Tersedia dalam mata uang apa sajakah AIA Fortuna Prestige Legacy?

AIA Fortuna Prestige Legacy tersedia dalam mata uang Rupiah.

Berapakah Premi⁵ AIA Fortuna Prestige Legacy?

Pembayaran Premi dilakukan secara berkala (Premi Berkala⁶) sebanyak 2x dengan minimum Premi sebesar Rp250 juta per tahun.

Bagaimana ketentuan *Free Look Period* AIA Fortuna Prestige Legacy?

Free Look Period (masa mempelajari Polis) adalah 14 hari kalender sejak tanggal Polis diterima oleh Anda. Jika Polis dibatalkan selama *Free Look Period* oleh Anda, maka PT AIA FINANCIAL akan mengembalikan Premi setelah dikurangi dengan Biaya Administrasi *Free Look* (terdiri dari biaya penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan, jika ada).

Bagaimana jika diajukan pengakhiran Polis?

Apabila Pemegang Polis mengajukan pengakhiran Polis, maka PT AIA FINANCIAL akan membayarkan Nilai Tunai yang terbentuk pada tahun pengajuan, setelah dikurangi dengan kewajiban lainnya (jika ada).

Catatan:

5. Premi yang Anda bayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh PT AIA FINANCIAL sebagai perusahaan asuransi mitra bank kepada Bank CIMB Niaga dalam rangka kerja sama bancassurance.
6. Merupakan Premi yang wajib Anda bayarkan secara berkala kepada Kami selama Masa Pembayaran Premi yang telah ditentukan, yang besarnya sama pada setiap jatuh tempo dan menjadi syarat berlakunya Polis ini.

AIA Vitality

AIA Vitality adalah program kesehatan dan kebugaran berinsentif yang dikelola dan didistribusikan oleh **PT AIA FINANCIAL** bagi Pemegang Polis dan/atau Tertanggung di Indonesia, yang memberikan pengetahuan, motivasi, dan sebagai prasarana untuk membantu mengubah gaya hidup Tertanggung menjadi lebih sehat, lebih lama, dan lebih baik.

Apabila Tertanggung bergabung dengan **AIA Vitality**, maka Anda berhak mendapatkan **Diskon Premi** di tahun Polis ke-1 dan **cashback** yang besarnya sesuai dengan status AIA Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan AIA Vitality. Biaya Keanggotaan AIA Vitality sebesar Rp600 ribu per tahun, akan ditagihkan dan dapat dibayar bersamaan dengan Polis Anda.



a. Diskon Premi

- Diberikan untuk Tahun Polis Pertama dengan ketentuan sebagai berikut:

Pembayaran Premi	Persentase Diskon Premi Dasar
Berkala 2x (Tahunan)	2,5%

- Diskon Premi dihitung berdasarkan Premi Dasar yang dibayarkan, termasuk Premi *substandard* (jika ada).

b. Cashback

- Diberikan setiap tahun yang dihitung berdasarkan status AIA Vitality pada setiap akhir Tahun Keanggotaan AIA Vitality dengan besaran *cashback* sebagai berikut:

Pembayaran Premi	Persentase Diskon Premi Dasar			
	Bronze	Silver	Gold	Platinum
Berkala 2x (Tahunan)	0%	0,5%	1,0%	3,0%

- Cashback* dihitung berdasarkan Premi Dasar termasuk Premi *substandard* (jika ada) yang belum didiskon.

Mohon dipahami beberapa hal penting sebagai berikut:

- Pembayaran manfaat AIA Vitality berupa diskon Premi akan diberikan di muka pada Polis Terintegrasi AIA Vitality Anda. Apabila Anda menambahkan AIA Vitality pada tahun pertama setelah Polis terbit, maka akan berlaku prorata.
- Pilihan pembayaran *cashback*:
 - Ditransfer otomatis ke rekening yang tercatat pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa/ Formulir Aplikasi; atau
 - Diakumulasikan dengan bunga (jika ada) dan dapat diambil sewaktu-waktu dengan melengkapi dokumen yang dipersyaratkan.
- Ketentuan manfaat *cashback*:
 - Cashback* dibayarkan apabila Tertanggung sudah menjadi Anggota AIA Vitality minimal untuk 1 (satu) Tahun.
 - Cashback* akan dibayarkan pada awal Tahun Polis Terintegrasi AIA Vitality berikutnya setelah Premi Dasar jatuh tempo dibayarkan.
 - Polis Terintegrasi AIA Vitality masih berlaku saat *cashback* dibayarkan.
 - Status Keanggotaan AIA Vitality adalah Anggota Aktif selama periode perhitungan *cashback* dan Biaya Keanggotaan AIA Vitality selama periode perhitungan *cashback* telah dibayarkan dan tidak ada tunggakan.
- Ketentuan selengkapnya mengenai Diskon Premi dan *cashback* diatur selengkapnya dalam Ketentuan AIA Vitality. Sedangkan Syarat dan Ketentuan selengkapnya mengenai Ketentuan AIA Vitality ini akan dilekatkan dalam Aplikasi AIA Vitality dan mengikat bagi Anda dan Tertanggung dalam pelaksanaan AIA Vitality.

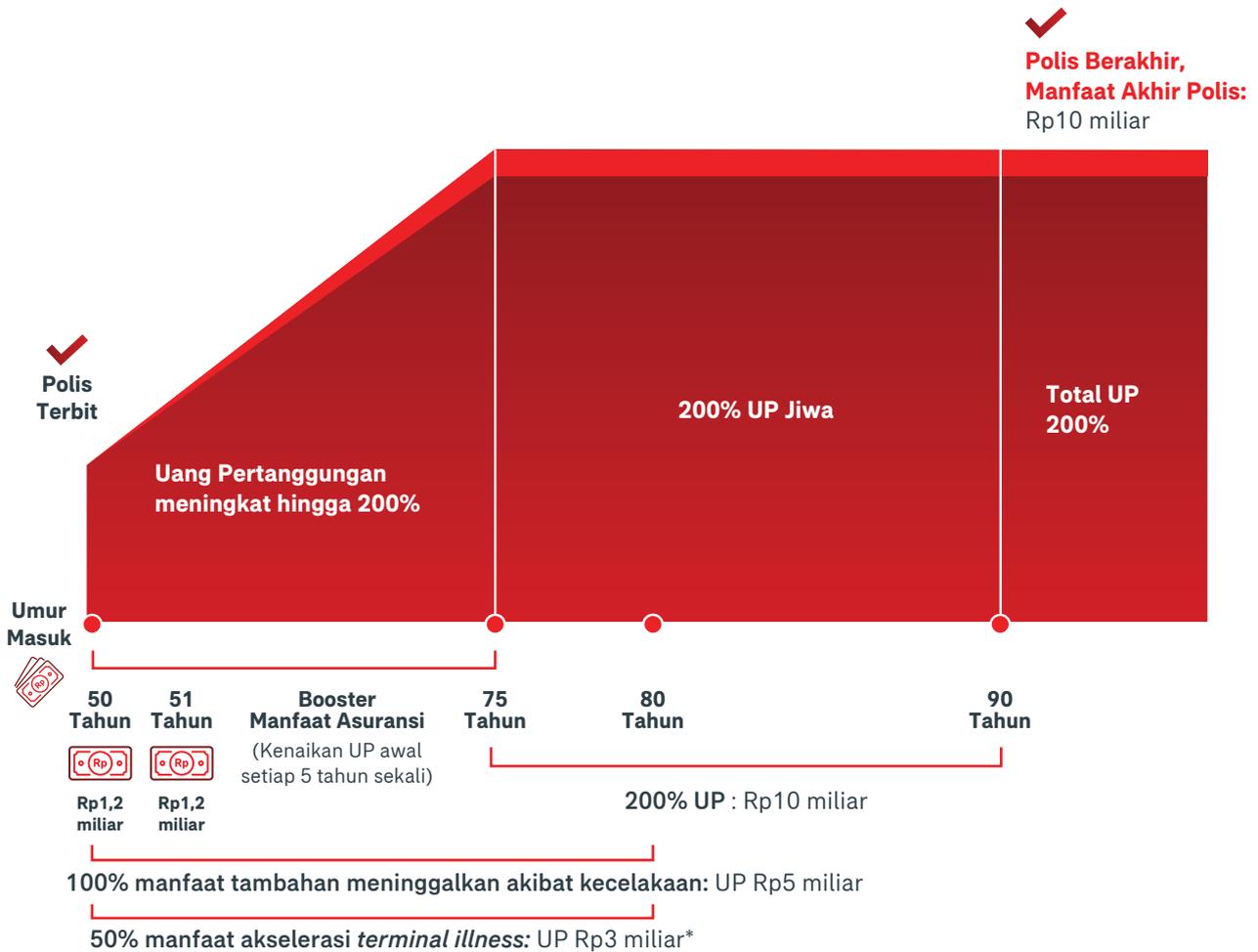
ILUSTRASI MANFAAT AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY⁷



Bapak Edwin | 50 tahun

Berencana ingin menyisihkan **Rp5 miliar** sebagai proteksi untuk keluarganya dengan membeli **AIA Fortuna Prestige Legacy**, dengan rincian:

- **Uang Pertanggungan Rp5 miliar**
- Membayar **2x Premi Berkala** sebesar **Rp1,2 miliar per tahun** selama **2x**
- **Potensi UP akhir** hingga maksimal sebesar **Rp10 miliar**



Catatan:
7. Data Tertanggung/Pemegang Polis di atas adalah sebagai contoh dan bukan data sesungguhnya. Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi dan bukan merupakan bagian dari Polis. Hak dan kewajiban sebagai Pemegang Polis/Tertanggung dan Ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lebih lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan dan sebagainya tercantum dalam dokumen Ringkasan Informasi Produk dan Layanan Personal.

ILUSTRASI MANFAAT

AIA Vitality

Dengan mengikuti program **AIA Vitality**, Bapak Edwin akan mendapatkan manfaat tambahan berupa Diskon Premi dan *cashback* dengan rincian sebagai berikut:



**Diskon
Premi**

Diskon Premi sebesar:

Diskon Premi = Premi Dasar x 2,5%
= Rp1,2 miliar x 2,5%
= Rp30 juta



Cashback

Besaran *Cashback*

	Bronze	Silver	Gold	Platinum
Persentase	0%	0,25%	0,5%	1,5%
Nominal	Rp0	Rp6 juta	Rp12 juta	Rp36 juta



"Kekhawatiran akan hari esok,
menghilangkan kebahagiaan hari ini."

Leo F. Buscaglia

**Bersama AIA Fortuna Prestige Legacy,
wariskan kebahagiaan hari ini untuk
ketenangan masa depan keluarga tercinta**

PROSEDUR PENGAJUAN KLAIM⁸



PENGECUALIAN⁹

- a. Manfaat meninggal tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung meninggal, antara lain karena virus HIV, tindak kejahatan asuransi, melukai diri sendiri dengan sengaja atau bunuh diri.
- b. Manfaat tambahan meninggal akibat Kecelakaan tidak dibayarkan apabila Tertanggung meninggal antara lain karena terlibat dalam perlombaan ketangkasan atau adu kecepatan kendaraan bermotor, terlibat dalam penerbangan pesawat udara kecuali sebagai penumpang pada penerbangan yang memiliki jadwal penerbangan yang tetap, teratur, dan memiliki izin.
- c. Manfaat *Terminal Illness* tidak akan dibayarkan apabila Tertanggung menderita disebabkan oleh atau sehubungan dengan:
 - i. Kondisi Yang Sudah Ada Sebelumnya (*Pre- Existing Conditions*);
 - ii. *Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS)*, *AIDS Related Complex* atau infeksi *Human Immunodeficiency Virus (HIV)*.

Catatan:

8. Pembayaran Manfaat Asuransi akan dilakukan paling lama 30 hari kalender sejak pengajuan Manfaat Asuransi disetujui oleh Penanggung. 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.

RISIKO-RISIKO

A. Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik

Perubahan kondisi ekonomi dan stabilitas politik di Indonesia dapat memengaruhi 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 memengaruhi kinerja investasi.

B. Risiko Pembatalan

Jika Polis dibatalkan oleh Anda sebelum berakhirnya Masa Asuransi, maka Anda berpotensi tidak mendapatkan Manfaat Nilai Tunai ataupun mendapatkan Manfaat Nilai Tunai yang lebih rendah dari Premi yang telah dibayarkan.

C. Risiko Kredit

Anda 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.

D. Risiko Klaim

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

E. 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 memengaruhi operasional Perusahaan.

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% 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, 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 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.

1. Produk asuransi ini merupakan produk asuransi dari PT AIA FINANCIAL (AIA), karena produk ini bukan merupakan produk dari PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga) serta tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas risiko yang timbul, termasuk pada klaim.
2. CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi AIA.
3. CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh AIA termasuk kinerja asuransi maupun kinerja produk.
4. Nasabah pembeli produk wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada polis.
5. AIA bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis dan klaim.

AIA FORTUNA PRESTIGE LEGACY

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