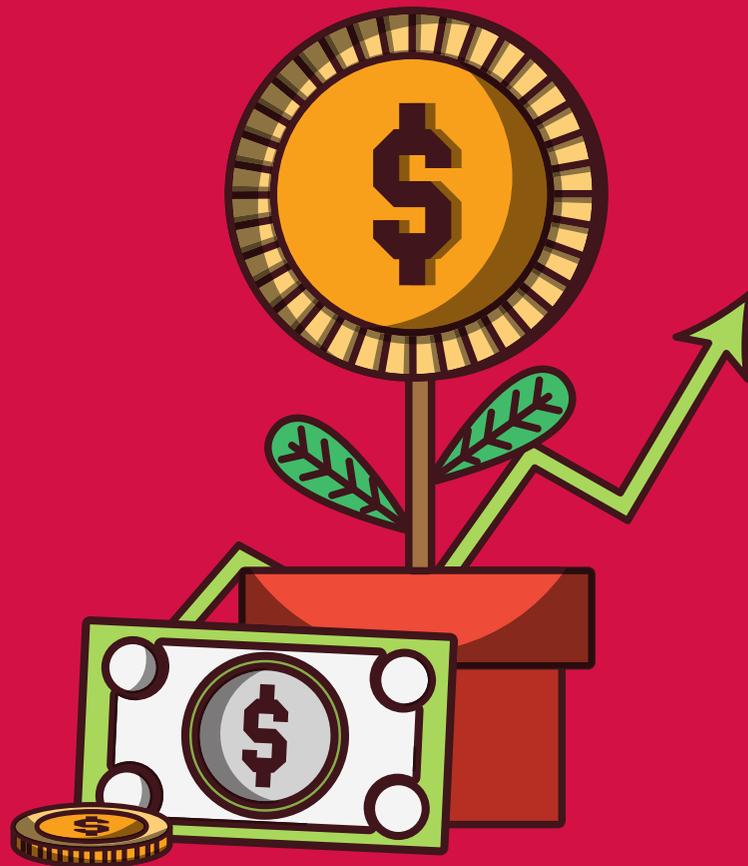




HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

Buletin Unit Link

Yuk Kenali Profil Risikomu Sebelum Membeli PAYDI!



Investment Communication

July 2023



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Definisi Profil Risiko

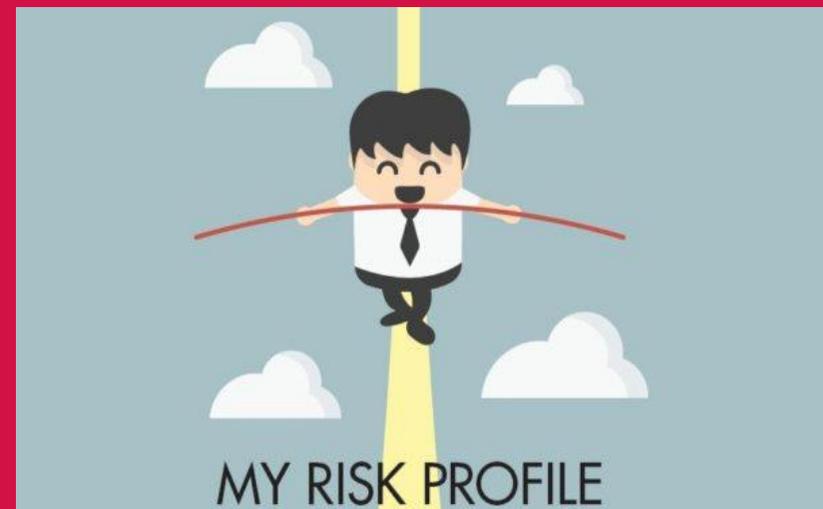


Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (PAYDI) merupakan produk asuransi yang menggabungkan unsur proteksi dan potensi hasil investasi berupa nilai tunai.

Sebelum membeli PAYDI, mari kenali terlebih dahulu profil risiko Anda.

Apa sih profil risiko itu?

Profil risiko merupakan tingkat toleransi risiko investasi yang ingin dan mampu diterima oleh Pemegang Polis. Profil risiko Pemegang Polis terbagi 4 yaitu: konservatif, konservatif moderat, moderat dan agresif.





HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Kategori Profil Risiko

Konservatif

Pemegang Polis dengan profil risiko konservatif akan mengutamakan keutuhan nilai pokok investasi awal dan bersedia menerima tingkat imbal hasil yang rendah misalnya imbal hasil setara bunga deposito. Profil risiko ini perlu menyadari bahwa potensi hasil investasi dari instrumen yang dipilih mungkin tidak bisa mengimbangi laju inflasi.

Konservatif Moderat

Pemegang Polis dengan profil risiko konservatif moderat menginginkan pertumbuhan nilai pokok investasi namun tidak menginginkan pengurangan nilai pokok investasi awal yang signifikan. Profil risiko ini bersedia mengambil risiko sampai batas tertentu dan menyadari bahwa ada potensi imbal hasil yang lebih baik dalam jangka waktu menengah (5-10 tahun).

Profil
Risiko

Moderat

Pemegang Polis dengan profil risiko moderat biasanya memiliki beberapa pengalaman investasi, bersedia menerima risiko yang lebih besar, dan menginginkan pertumbuhan nilai pokok investasi yang lebih tinggi dalam jangka waktu menengah panjang (10-20 tahun).

Agresif

Pemegang Polis dengan profil risiko agresif memiliki pengalaman dan pengetahuan yang baik tentang investasi, bersedia menerima risiko tinggi seperti berkurangnya sebagian besar/ seluruh nilai pokok investasi awal, namun mengharapkan potensi tingkat pertumbuhan nilai pokok investasi yang tinggi dalam jangka panjang (>20 tahun).



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

Mengapa Profil Risiko Penting ?

Mengapa penting bagi pemegang polis untuk mengetahui profil risikonya sebelum membeli PAYDI?





HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Profil Risiko vs Pilihan Subdana

Contoh profil risiko, tingkat risiko subdana dan nama subdana dapat dilihat pada gambar di bawah ini:

Profil Risiko	Jenis Subdana	Nama Subdana	Tingkat Risiko Subdana
Konservatif	Pasar Uang	AIA IDR Money Market Fund	Rendah
Konservatif Moderat	Pendapatan Tetap	AIA IDR Fixed Income Fund	Moderat
Moderat	Campuran	AIA IDR Balanced Fund	Moderat Tinggi
Agresif	Saham	AIA IDR Equity Fund	Tinggi

Potensi hasil investasi subdana dapat lebih rendah atau lebih tinggi dari yang diilustrasikan. Potensi hasil investasi berupa nilai tunai yang terbentuk pada polis bertujuan untuk menjaga keberlangsungan / *sustainability* polis.

Nilai tunai dapat dimanfaatkan untuk membayar biaya asuransi dan administrasi untuk memastikan polis tetap aktif sepanjang nasabah menyetujui pemanfaatan tersebut. Namun, perlu dipahami bahwa hal ini memotong nilai tunai yang dimiliki oleh polis tersebut.

Tingkat risiko dan perkiraan hasil dari suatu jenis instrumen investasi akan selalu bergerak searah dan beriringan. Semakin tinggi imbal hasil yang diharapkan semakin tinggi juga risiko yang mengikutinya atau *high risk, high return*.





HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Penilaian Profil Risiko Melalui Risk Profile Questionnaire (1)

Tenaga pemasar AIA dengan senang hati akan memandu para nasabah untuk mengetahui toleransi risikonya melalui iNeeds. Serangkaian pertanyaan dalam iNeeds ditujukan untuk mengetahui sejauh mana tingkat toleransi risiko nasabah sebelum mendapatkan rekomendasi alokasi penempatan jenis dana investasi yang sesuai. Agar mendapatkan rekomendasi yang tepat nasabah sebaiknya menjawab serangkaian pertanyaan tersebut sesuai dengan kondisi terkini dan preferensi tiap nasabah.

Berikut contoh pengisian pertanyaan-pertanyaan yang ada pada Risk Profile Questionnaire:

Risk Profile Questionnaire (RPQ)

1



Seberapa cepat Anda berharap akan membutuhkan uang yang Anda investasikan?

< 5 tahun

5-10 tahun

10-15 tahun

> 15 tahun

2



Dari kekayaan bersih Anda, berapa persen yang diinvestasikan pada saham?

< 30%

30%

30-60%

> 60%

3



Dari jenis investasi di bawah, manakah yang cocok bagi Anda?

Deposito (instrumen pasar uang)

Obligasi berperingkat layak investasi

Kombinasi saham dan obligasi

Saham (termasuk reksadana saham)



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Penilaian Profil Risiko Melalui Risk Profile Questionnaire (2)

4



Saat harga pasar jatuh, persentase penurunan yang dapat Anda toleransi?

Penurunan nilai investasi hingga 5%

Penurunan nilai investasi 10-20%

Penurunan nilai investasi 20-30%

Penurunan nilai investasi lebih dari 30%

5



Mana yang lebih Anda sukai dari kombinasi di bawah ini yang sesuai dengan preferensi Anda?

(Potensi Keuntungan dan Risiko Kerugian) = sangat rendah

(Potensi Keuntungan dan Risiko Kerugian) = rendah

(Potensi Keuntungan dan Risiko Kerugian) = tinggi

(Potensi Keuntungan dan Risiko Kerugian) = sangat tinggi

6



Bagaimana Anda menilai pengetahuan investasi Anda?

Tidak memiliki pengetahuan investasi

Pengetahuan investasi tingkat pemula

Pengetahuan investasi yang cukup

Pengetahuan investasi yang luas

7



Ketika harga pasar jatuh, hal apa yang akan anda lakukan?

Menunggu nilainya kembali

Memindahkannya ke instrumen lain

Menambah instrumen investasi lain

Menambah alokasi instrumen sejenis



HEALTHIER, LONGER,
BETTER LIVES

Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain mana pun tanpa persetujuan tertulis dari PT AIA FINANCIAL (AIA). Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian, atau penjualan produk asuransi yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapan pun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para nasabah disarankan untuk meminta nasihat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen untuk membeli Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi kami. Dokumen ini disiapkan oleh PT AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Investasi pada Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.