

## Ringkasan Informasi Produk dan Layanan (RIPLAY) Versi Umum

Nama Penerbit	: PT Avrist Assurance	Jenis Produk	: Single Premium Unit Link
Nama Produk	: Syariah Investa Optima	Deskripsi Produk	: Produk unit link dengan cara bayar premi sekaligus dengan perlindungan asuransi hingga Peserta mencapai usia 75 tahun.
Mata Uang	: IDR		

### Fitur Utama Produk

Premi/Kontribusi Minimal	Rp25,000,000	Premi/Kontribusi Dasar	Rp12,000,000
Manfaat Asuransi	Rp15,000,000	Usia Masuk	0 tahun (30 hari) sampai 70 tahun
Metoda Pembayaran	Sekali bayar	Masa Perlindungan	Sampai Usia 75 tahun
Metoda Underwriting	Simplified Issue Offer (SIO)		
Biaya Administrasi per bulan	Rp25,000	Biaya Alokasi	Tidak ada
Biaya Asuransi	Disesuaikan dengan Rate Usia Peserta	Biaya Manajemen	0,5 % p.a. untuk investasi dalam cash fund; 2% p.a. untuk investasi dalam balanced fund dan equity
Biaya Penyerahan Polis	tahun ke 1 : 5% tahun ke 2 : 4% tahun ke 3 : 3% tahun ke 4 : 2% tahun ke 5 : 1% tahun ke 6 dst. : 0%	Biaya Penarikan Sebagian	tahun ke 1 : 5% tahun ke 2 : 4% tahun ke 3 : 3% tahun ke 4 : 2% tahun ke 5 : 1% tahun ke 6 dst. : 0%
	dari nilai akun kontribusi tunggal		
Biaya Top Up AdHoc	5% dari nilai Top Up	Bid/Offer Spread	Tidak ada

### Manfaat

#### 1. Manfaat Kematian

Jika Peserta meninggal dunia karena sebab apapun sebelum usia 75 tahun, maka manfaat asuransi akan dibayarkan sebesar 125% dari kontribusi dasar ditambah Nilai Polis (jika ada).

#### 2. Manfaat Penyerahan Polis

Apabila pemegang polis melakukan penyerahan Polis sebelum jatuh tempo, maka akan dibayarkan Nilai Investasi dengan harga unit yang berlaku, dikurangi ta'widh penyerahan polis yang berlaku pada saat transaksi dilakukan.

### 3. Penarikan Sebagian

Nasabah dapat menarik uang dari nilai akun polis kapan saja sesuai dengan harga unit yang dikenakan biaya penarikan sebagian. Penarikan minimum adalah Rp 1.000.000, dengan syarat nilai unit yang tersisa tidak kurang dari Rp 12.000.000. Biaya penarikan sebagian akan diterapkan pada kontribusi tunggal (kontribusi dasar dan kontribusi top up awal).

Setelah Penarikan Sebagian, Polis dapat dibatalkan jika nilai akun tidak cukup untuk membayar semua biaya.

### 4. Manfaat Jatuh Tempo

Manfaat jatuh tempo akan dibayarkan saat ulang tahun polis dan setelah Peserta mencapai usia 75 yaitu sebesar

## PENGECUALIAN

Jika Tertanggung melakukan bunuh diri baik dalam keadaan waras maupun sedang dalam kondisi gangguan jiwa. Manfaat Asuransi tidak dapat ditambah atau dikurangi.

## Persyaratan

### Anda harus melengkapi persyaratan:

1. SPAJ Syariah Produk Asuransi yang di dalamnya termasuk kuasa pendebitan rekening
2. Proposal / Ilustrasi beserta Ringkasan Produk
3. Formulir Produk Term Sheet
4. Surat Persetujuan Dan Pernyataan Pemahaman Nasabah
5. Form kesediaan Nasabah untuk dikonfirmasi via telepon oleh Avrist
6. Form Voice Confirmation Recording

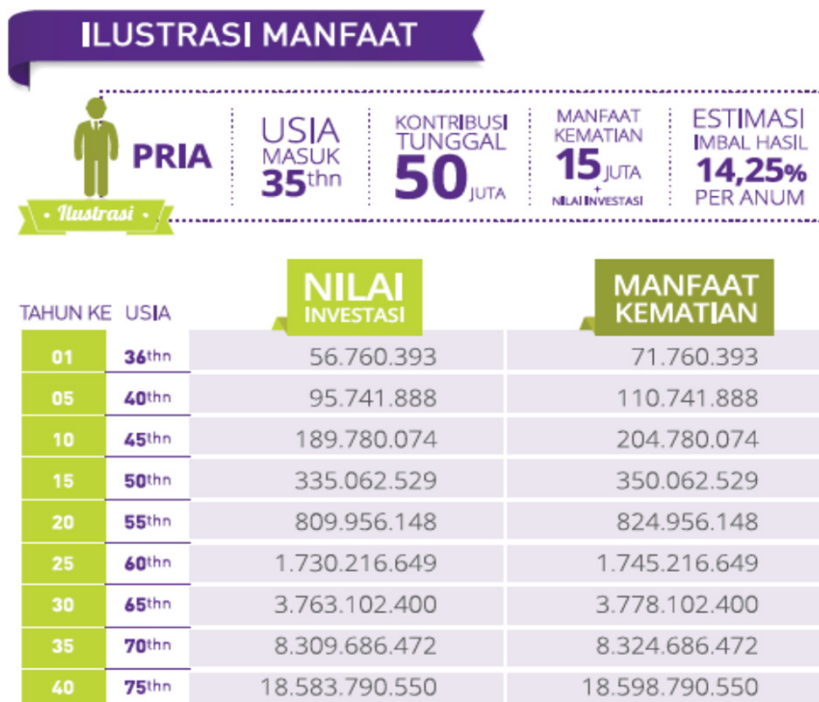
### Dan menyerahkan:

- a) WNI : KTP (Asli & copy); atau
- b) WNA :copy Paspor dan KIMS/KITAS/KITAP (Asli & copy) yang masih berlaku sampai dengan 6 (enam) bulan ke depan dan Asli formulir deklarasi dari Avrist
- c) Copy Akte Lahir Calon Peserta (Asli & copy) apabila Peserta di bawah 18 tahun

### Anda dapat menyampaikan pertanyaan dan pengaduan melalui:

E-mail [customer-service@avrist.com](mailto:customer-service@avrist.com) atau telepon (021) 57898188; atau menghubungi langsung ke Konsultan Penjualan Asuransi

## Simulasi



Catatan:

1. Nilai manfaat dapat meningkat atau menurun.
2. Pertumbuhan besar manfaat sebagaimana diatas hanya merupakan ilustrasi.

### Risiko Dana Investasi

Perusahaan tidak bertanggung jawab atas setiap perubahan nilai dari Dana Investasi atau Unit yang berhubungan dengan salah satu risiko sebagai berikut:

1. risiko akibat situasi politik atau peraturan perundang-undangan;
2. risiko akibat perubahan kebijakan ekonomi;
3. risiko mata uang;
4. risiko pasar; atau
5. risiko kegagalan pengelolaan kekayaan.

### Informasi tambahan

- Cooling Off (atau yang biasa disebut sebagai Free Look Period) adalah periode untuk mempelajari isi polis selama 14
- Perusahaan akan membayar kembali secara penuh kontribusi yang telah dibayarkan dikurangi ujarah/biaya (jika ada)
  
- Terdapat 3 pilihan dana investasi (Avrist Asya Balanced Rupiah Fund, Avrist Asya Equity Rupiah Fund & Avrist Asya Cash Rupiah Fund).
  
- Produk Unit Link Kontribusi Tunggal (Single Contribution) berbasis syariah dengan alokasi investasi 100% sejak
  
- Tidak ada Biaya Akuisisi
  
- Biaya administrasi lebih kecil dan fix sampai dengan usia 75 tahun
  
- Tidak ada biaya pemeliharaan
  
- Simple dan mudah untuk metode underwriting Mudah, transparan & fleksibel
  
- Distribusi Surplus Underwriting Dana Tabarru' (jika ada)
  
- Pemilik Polis adalah berarti perseorangan/badan hukum yang mengadakan pengikatan pertanggungan dalam Polis ini dan namanya disebutkan dalam Halaman Keterangan Polis.
  
- Peserta adalah perseorangan/badan hukum yang mengadakan pengikatan pertanggungan dalam Polis ini dan namanya disebutkan dalam Halaman Keterangan Polis.

### Prosedur dan Tata Cara

#### 1. Pengajuan klaim:

- melengkapi formulir klaim beserta dokumen kelengkapan lainnya.
  - a. Formulir klaim yang diisi dengan lengkap dan benar oleh orang yang mengajukan klaim.
  - b. Bukti kematian yang meliputi akta kematian, laporan medis, laporan kecelakaan lalu lintas, surat keterangan dari kepolisian, dan/atau laporan otopsi (jika dilakukan) yang dikeluarkan oleh badan yang berwenang.
  - c. Polis asli.
  - d. Kuitansi asli pembayaran Kontribusi terakhir.
  - e. Bukti identitas diri yang terbaru dan masih berlaku dari Peserta.
  - f. Bukti identitas diri yang terbaru dan masih berlaku dari orang yang mengajukan klaim dan/atau Yang Ditunjuk; dan
  - g. Bukti hak untuk menerima manfaat kematian seperti akta kelahiran, kartu keluarga atau surat lain yang sah dan memiliki kekuatan dalam membuktikan hak tersebut.

Dalam hal diperlukan investigasi lanjutan, Perusahaan berhak meminta dokumen-dokumen pendukung tambahan yang diperlukan untuk membuktikan kematian dari Tertanggung.

**2. Free look (Penyerahan Polis Dalam Masa Mempelajari Polis)**

- Nasabah mengisi dan menandatangani Formulir Penyerahan Polis Freelook, melampirkan Fotokopi Kartu Identitas yang masih berlaku serta mengembalikan Asli Buku Polis.

**3. Pemulihan Polis (Reinstatement)**

- Nasabah mengisi dan menandatangani Formulir Pemulihan Polis (Reinstatement) dan formulir pernyataan kesehatan, melampirkan Fotokopi Kartu Identitas yang masih berlaku.

**4. Penarikan Sebagian (Partial Withdrawal)**

- Nasabah mengisi dan menandatangani Formulir Penarikan Sebagian (partial withdrawal) dan melampirkan Fotokopi Kartu Identitas Diri Nasabah yang masih berlaku.

**5. Penyerahan Polis (Surrender)**

- Nasabah mengisi dan menandatangani Formulir Penyerahan Polis, melampirkan Fotokopi Kartu Identitas yang masih berlaku serta mengembalikan Buku Polis.

**Disclaimer (penting untuk dibaca):**

Syariah Investa Optima adalah produk asuransi jiwa PT Avrist Assurance 1. ("Avrist"), bukan merupakan produk dan tanggung jawab PT Bank OCBC NISP, Tbk Unit Usaha Syariah ("OCBC NISP Syariah") dan OCBC NISP Syariah bukan merupakan agen asuransi dari Avrist.

Avrist bertanggung jawab sepenuhnya atas produk Syariah Investa Optima dan isi polis yang diterbitkan untuk produk Syariah Investa Optima, sehingga OCBC NISP Syariah tidak bertanggung jawab dalam bentuk apapun terhadap produk Syariah Investa Optima dan isi polis yang diterbitkan sehubungan dengan produk Syariah Investa Optima ini.

OCBC NISP Syariah tidak bertanggung jawab atas klaim dan risiko yang timbul dari produk Syariah Investa Optima dan karenanya semua klaim dan risiko yang timbul dari produk Syariah Investa Optima merupakan tanggung jawab Avrist.

Produk Syariah Investa Optima bukan merupakan produk simpanan bank 4. dengan demikian tidak termasuk dalam program penjaminan pemerintah atau 4. Lembaga Penjamin Simpanan.

Kontribusi yang dibayarkan oleh Pemilik Polis sudah termasuk biaya akuisisi, administrasi, pengelolaan dana, komisi bank dan komisi tenaga pemasaran.

Calon pembeli produk asuransi Syariah Investa Optima wajib membaca dan 6. memahami ketentuan-ketentuan yang tercantum dalam polis.

Informasi pada dokumen ini tunduk kepada ketentuan-ketentuan polis dan 7. ketentuan-ketentuan lainnya yang terkait dengan produk Syariah Investa 7. Optima yang berlaku saat ini maupun perubahannya di kemudian hari.



