

8 JENIS & KINERJA HASIL INVESTASI

Avrist Syariah Balanced IDR Fund

Dana Investasi ini dikelola dengan menggunakan prinsip syariah dan diarahkan pada pencapaian hasil investasi yang tinggi dengan tingkat risiko yang wajar dalam jangka menengah dan panjang. Dana Investasi ini dialokasikan pada instrumen syariah seperti deposito syariah, obligasi syariah, saham syariah, atau reksadana syariah.

Avrist Syariah Equity IDR Fund

Dana Investasi ini dikelola dengan menggunakan prinsip syariah dan diarahkan pada pencapaian hasil investasi yang lebih tinggi dengan tingkat risiko yang relatif tinggi dalam jangka panjang. Dana Investasi ini dialokasikan pada instrumen seperti saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia yang sesuai dengan prinsip syariah.

Avrist Syariah Cash IDR Fund

Dana Investasi ini dikelola dengan menggunakan prinsip syariah dan diarahkan pada pencapaian hasil investasi yang relatif stabil dengan tingkat risiko rendah dalam jangka pendek sampai menengah. Dana Investasi ini dialokasikan terutama pada pasar uang seperti deposito syariah, obligasi syariah yang jatuh tempo kurang dari satu tahun dan instrumen pasar uang lainnya yang sesuai dengan prinsip syariah.

Kinerja Dana Investasi dalam lima tahun terakhir:

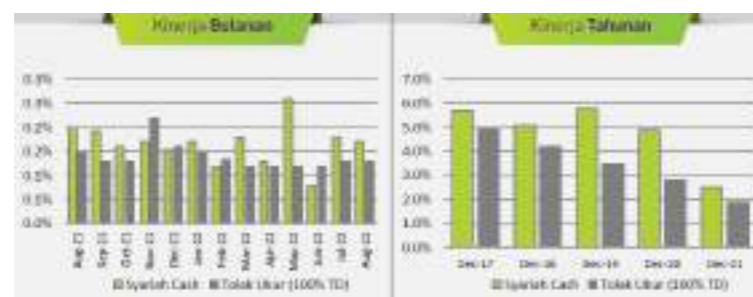
AVRIST SYARIAH BALANCED IDR FUND



AVRIST SYARIAH EQUITY IDR FUND



AVRIST SYARIAH CASH IDR FUND



9 TATA CARA PEMBAYARAN DAN PENERIMAAN KONTRIBUSI

1. Kontribusi dibayarkan secara sekaligus
2. Kontribusi akan dianggap telah diterima oleh Perusahaan jika pembayaran tersebut diterima dengan baik dan dikliring oleh bank penerima serta dikreditkan dalam rekening Perusahaan.

10 TATA CARA PEMBAYARAN KLAIM

PROSES KLAIM KEMATIAN

- 01 Pemberitahuan secara tertulis harus diberikan kepada Perusahaan dalam jangka waktu selambat-lambatnya 60 (enam puluh) hari kalender setelah tanggal kematian Peserta.
- 02 Menyerahkan formulir klaim serta melengkapi seluruh dokumen-dokumen pendukung kepada Perusahaan
- 03 Seluruh dokumen pendukung harus diserahkan kepada Perusahaan dalam jangka waktu selambat-lambatnya 60 (enam puluh) hari kalender setelah tanggal penerimaan formulir klaim oleh Perusahaan.
- 04 Perusahaan berhak untuk melakukan investigasi lanjutan jika diperlukan serta meminta dokumen-dokumen pendukung tambahan yang diperlukan untuk membuktikan klaim

Proses Klaim Manfaat jatuh Tempo dan Manfaat Penyerahan Polis

1. Menyerahkan formulir klaim serta melengkapi seluruh dokumen-dokumen pendukung kepada Perusahaan
2. Untuk tujuan verifikasi terhadap informasi yang tertuang dalam dokumen-dokumen klaim, Perusahaan berhak meminta dokumen-dokumen pendukung tambahan yang diperlukan untuk memberikan persetujuan klaim jatuh tempo.

Perusahaan akan membayarkan klaim atas manfaat produk ini dalam jangka waktu 8 (delapan) Hari Kerja sejak seluruh syarat dan dokumen yang diperlukan untuk pengajuan klaim manfaat kematian, manfaat jatuh tempo dan manfaat penyerahan Polis sesuai ketentuan Polis telah dipenuhi/dilengkapi dan klaim telah disetujui oleh Perusahaan.

11 SYARAT & TATA CARA KEPESERTAAN

1. Usia calon pemilik polis minimal 18 tahun
2. Usia masuk Calon Peserta: 0 tahun (30 hari) – 70 tahun
3. Mengisi dengan lengkap dan menandatangani SPAJS (Surat Permohonan Asuransi Jiwa Syariah)
4. Melampirkan Copy Identitas Diri yang masih berlaku (e-KTP, Paspor) & Akta Kelahiran untuk usia 0 – 17 tahun
5. Menandatangani Ringkasan Informasi Produk dan Layanan versi Personal
6. Membayar kontribusi sesuai ketentuan produk
7. Melengkapi dokumen lainnya yang disyaratkan oleh Perusahaan



Many Needs,
One Solution!



CALL CENTER AVRIST
021-5789 8188

(SENIN - JUMAT, 08.00 - 17.00 WIB)

PT Avrist Assurance

Office | World Trade Center II, Lt 7 & 8, Jl. Jend. Sudirman Kav. 29-31, Jakarta 12920
t +62 21 5789 8188 | f +62 21 2952 2454 | customer-service@avrist.com

- Avrist Assurance
- Avrist Assurance
- Avrist Solution
- Avrist Assurance
- Avrist Assurance
- www.avrist.com

KANTOR PEMASARAN AVRIST

Jakarta (Kelapa Gading, Ambassador Satrio) | Bali | Balikpapan
Bandung | Banjarmasin | Batam | Bengkulu | Bogor | Cirebon | Gorontalo | Jambi | Kediri
Lampung | Makassar | Manado | Medan | Padang | Pekanbaru | Semarang | Solo
Surabaya | Tarakan | Yogyakarta

Catatan Penting Untuk Diperhatikan:

- PAYDI Syariah Investa Optima Pro merupakan produk asuransi. Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemilik Polis atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.
- Brosur/selebaran ini hanya alat bantu pemasaran dan bukan Polis. Untuk ketentuan dan syarat yang berlaku, silakan mengacu pada Polis Anda.
- Segala bentuk pelayanan atas produk ini, termasuk penyelesaian keluhan dan pengaduan nasabah, dapat diperoleh dengan menghubungi Call Center Avrist.
- Avrist Assurance dan produk ini telah berizin serta diawasi aktivitas dan pelaksanaannya oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Seluruh tenaga pemasar Avrist Assurance telah memiliki lisensi Keagenan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

PT Avrist Assurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



SYARIAH INVESTA OPTIMA PRO

Perpaduan yang tepat antara investasi dan perlindungan jiwa, dikelola dengan prinsip Syariah, menjadikan hasil investasi Anda lebih optimal dan menentramkan disertai asas tolong-menolong yang menjadi dasar perlindungan jiwa antar Peserta



Syariah Investa Optima Pro

merupakan produk dasar asuransi Unit Link dengan kontribusi dasar dan kontribusi top-up pertama minimum sebesar Rp 35 juta (Rp 35.000.000); tergantung usia masuk Peserta. Masa perlindungan asuransi 10 tahun atau hingga Peserta berusia 75 tahun (yang mana yang lebih dulu). Produk ini memberikan manfaat asuransi minimal sebesar 125% dari total kontribusi dasar dan kontribusi top-up pertama atau Rp 100 juta (Rp 100.000.000), mana yang lebih besar ditambah Nilai Polis (jika ada) akan dibayarkan oleh Perusahaan jika Peserta meninggal selama masa perlindungan asuransi, karena sebab apa pun. Selain itu terdapat manfaat jatuh tempo (maturity) berupa pembayaran 100% Nilai Polis pada akhir masa perlindungan asuransi.



1

KEUNGGULAN



INVESTASI SEJAK DINI DENGAN BIAYA MINIM

Seluruh kontribusi* langsung diinvestasikan segera setelah Polis Anda aktif.



FLEKSIBILITAS YANG MENJAMIN KELELUASAAN

- Berbagai pilihan jenis Dana Investasi sesuai dengan profil risiko Anda.
- Bebas biaya pengalihan Dana Investasi (fund switching) 4 kali dalam setahun polis.
- Bebas biaya penarikan sebagian atau seluruh dana setelah tahun polis ke-5
- Bebas biaya polis



KEMUDAHAN LAYANAN & TRANSPARANSI

- Pembayaran kontribusi sekali seumur hidup Harga unit** dapat dipantau setiap hari melalui situs Avrist dan media cetak
- Pengelolaan dana secara transparan oleh manajer investasi terpercaya

* Kontribusi minimal Rp 35.000.000 yang terdiri dari kontribusi dasar Rp 25.000.000 dan kontribusi top-up pertama Rp 10.000.000

** Perhitungan harga unit dilakukan setiap hari kerja berdasarkan nilai Dana Investasi dibagi jumlah semua unit yang dibentuk dari suatu Dana Investasi.

2

MANFAAT UTAMA



MANFAAT KEMATIAN

Jika Peserta meninggal dunia karena sebab apapun dalam masa perlindungan asuransi, maka akan dibayarkan manfaat sebesar 100% Manfaat Asuransi ditambah Nilai Polis (jika ada).
Jika Peserta meninggal dunia sebelum mencapai usia 4 (empat) tahun, maka Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan adalah sebesar yang ditentukan sebagai berikut:

Usia Peserta Ketika Meninggal Dunia	% dari Manfaat Asuransi
< 1 tahun	20%
1 tahun ≤ usia < 2 tahun	40%
2 tahun ≤ usia < 3 tahun	60%
3 tahun ≤ usia < 4 tahun	80%
≥ 4 tahun	100%



MANFAAT JATUH TEMPO

Manfaat jatuh tempo (maturity) akan dibayarkan apabila Peserta hidup sampai akhir masa perlindungan asuransi yaitu sebesar 100% Nilai Polis.



MANFAAT PENYERAHAN POLIS

Apabila Pemilik Polis melakukan penyerahan Polis sebelum jatuh tempo, maka akan dibayarkan Nilai Polis dengan harga unit yang berlaku. Nilai dari Manfaat Penyerahan Polis tidak dijamin.

Penarikan Sebagian

Pemilik Polis dapat menarik uang dari Nilai Polis kapan saja sesuai dengan Harga Polis yang berlaku. Penarikan minimum adalah Rp 1.000.000, dengan syarat nilai unit yang tersisa tidak kurang dari Rp 2.500.000. Setelah Penarikan Sebagian, Polis dapat dibatalkan jika Nilai Polis tidak cukup untuk membayar semua biaya.

3

RISIKO

Risiko Investasi

Risiko Pengurangan Nilai Aktiva Bersih (NAB)

Risiko ini ada, apabila terjadi kegagalan bayar pada instrumen berbasis utang atau terjadi penurunan harga

Risiko Likuiditas

Risiko ini terjadi, jika pada saat yang bersamaan semua Pemilik Polis menarik semua Dana Investasi sehingga likuiditas Dana Investasi akan terganggu



Risiko Ekonomi dan Perubahan Politik (Domestik & Internasional)

Risiko ini dapat terjadi apabila terdapat perubahan perundang-undangan dalam pasar modal dan pasar uang akan mempengaruhi kinerja perusahaan-perusahaan yang tercatat di bursa

Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan

Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga (broker/agen pemasar/bank kustodian/manajer investasi) dan situasi force majeure (bencana alam, kebakaran, kerusuhan, dll)

Risiko Investasi

Avrist selaku underwriter/penerbit Polis dari produk Syariah Investa Optima Pro dapat mengalami risiko gagal bayar yang diakibatkan ketidakmampuan Avrist membayar penebusan Polis atau manfaat asuransi. Disamping itu jika terjadi tekanan pasar yang besar ataupun pada saat yang bersamaan sebagian besar atau seluruh Pemilik Polis melakukan penebusan Polis sehingga Avrist tidak dapat menyediakan likuiditas yang dibutuhkan.

Risiko Ekonomi, Hukum, Regulasi dan Perubahan Politik

Perubahan perundang-undangan dan peraturan yang meliputi namun tidak terbatas pada pasar modal, pasar uang, perpajakan dan peraturan akuntansi serta perubahan politik akan mempengaruhi kinerja perusahaan asuransi.

Risiko Operasional

Semua hal yang mengakibatkan terganggunya satu hal, yang disebabkan oleh suatu alasan di luar kontrol Avrist, antara lain gangguan sistem yang mengganggu penyelesaian transaksi.

Risiko Klaim

Avrist berhak menunda pembayaran manfaat-manfaat (selain manfaat kematian) berdasarkan Polis ini selama hal itu diperlukan dalam hal terjadinya peristiwa-peristiwa yang merupakan keadaan tidak biasa seperti antara lain penutupan sementara bursa saham, perubahan peraturan perundang-undangan, kebijakan pemerintah, ketentuan perpajakan, pengendalian mata uang atau modal, perkembangan Polis, pembatasan penanaman modal asing, atau kejadian lain yang menurut Avrist merupakan keadaan yang tidak biasa yang dapat mempengaruhi manfaat-manfaat asuransi dalam Polis ini.

4

PENGECUALIAN

Apabila Peserta meninggal dunia karena hal-hal yang disebutkan di bawah ini:

- Bunuh diri, baik dalam keadaan waras ataupun tidak; atau
- Pelanggaran hukum atau tindakan percobaan pelanggaran hukum, atau perlawanan terhadap penahanan,

maka kewajiban maka Perusahaan hanya terbatas pada pengembalian saldo terakhir dari Nilai Polis kepada pihak yang ditentukan setelah dikurangi biaya atau utang (jika ada).

5

AKAD

Akad Wakalah bil Ujrah

Akad pemberian kewenangan oleh Pemilik Polis kepada Perusahaan untuk mengelola Dana Tabarru' dengan pemberian sejumlah Ujrah sesuai kuasa atau wewenang yang diberikan dengan imbalan berupa Ujrah.

Akad Tabarru'

Akad yang dilakukan sesama peserta dengan tujuan kebajikan dan tolong-menolong, bukan semata untuk tujuan komersial.

6

BIAYA-BIAYA

Biaya Akuisisi

Tidak terdapat biaya akuisisi baik untuk Kontribusi Dasar dan Kontribusi Top-up Pertama.

Biaya Pengelolaan

Jenis Dana Investasi	Biaya Pengelolaan Dana Investasi (per tahun)
Avrist Syariah Balanced IDR Fund	2,00%
Avrist Syariah Equity IDR Fund	2,00%
Avrist Syariah Cash IDR Fund	0,50%

Biaya Pengalihan Dana Investasi

Setelah melewati batas Pengalihan Dana Investasi yang diperbolehkan oleh Perusahaan dalam satu Tahun Polis (saat ini ditentukan 4 kali transaksi), akan dikenakan Rp. 100.000 per transaksi.

Ta'widh Penyerahan Polis² dan Ta'widh Penarikan Dana Sebagian³

Ta'widh penyerahan Polis: $A \times \text{total Unit Kontribusi (Kontribusi Dasar + Kontribusi Top Up Pertama)} \times \text{Harga Unit saat transaksi}$.
Ta'widh penarikan dana sebagian: $A \times \text{dana yang ditarik} \times \text{Harga Unit saat transaksi}$

Dimana A merupakan faktor Ta'widh sebagaimana tersebut dibawah :

Tahun Polis ke-	1	2	3	4	5	6+
Faktor (A)	5%	4%	3%	2%	1%	0%

Biaya Administrasi¹

Biaya bulanan : Rp 35.000

Biaya Polis

Tidak terdapat biaya Polis.

Biaya Asuransi (COI)

Biaya asuransi di potong bulanan dari Nilai Polis. Biaya asuransi akan berbeda berdasarkan kenaikan usia dan jenis kelamin. Detail biaya asuransi akan disampaikan pada Polis.

Catatan:

- Biaya ini dikenakan sejak bulan pertama, tanggal dari dikeluarkannya Polis
- Meskipun penyerahan Polis dapat dilakukan sebelum jatuh tempo, perlu diketahui bahwa penyerahan Polis sebelum jatuh tempo dalam kurun waktu tertentu akan mempengaruhi jumlah nilai penyerahan yang diterima karena biaya penyerahan akan dikenakan terhadap Nilai Polis.
- Penarikan dana sebagian dapat menyebabkan kerugian yang besar /substansial. Harap perhatikan besarnya biaya yang akan dikenakan.
- Kontribusi yang dibayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya-biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh Avrist kepada Tenaga Pemasar.

7

ILLUSTRASI

USIA MASUK 45 thn	MANFAAT ASURANSI 125Jt	KONTRIBUSI RP 100Jt	MASA Perlindungan Asuransi 10thn	TANGGAL POLIS AKTIF 1 Jan 2023
WANITA				

Akhir Tahun Polis	Kontribusi Dasar	Kontribusi Top Up Pertama	Biaya	Proyeksi Nilai Polis			Manfaat Kematian			Usia Peserta
				Asumsi Negatif (-1%)	Asumsi Net (0%)	Asumsi Positif (+1,6%)	Asumsi Negatif (-1%)	Asumsi Net (0%)	Asumsi Positif (+1,6%)	
1	25,000,000	75,000,000	1,060,000	97,945,751	98,940,000	106,298,010	222,945,751	223,940,000	231,298,010	46
2			1,116,000	95,856,099	97,823,750	113,047,745	220,856,099	222,823,750	228,047,745	47
3			1,173,750	93,730,155	96,650,000	120,287,365	218,730,155	221,650,000	245,287,365	48
4			1,231,500	91,562,067	95,412,500	128,053,304	216,562,067	220,412,500	253,053,304	49
5			1,303,750	89,349,749	94,108,750	136,389,312	214,349,749	219,108,750	261,389,312	50
6			1,375,000	87,088,731	92,733,750	145,340,562	212,088,731	217,733,750	270,340,562	51
7			1,450,000	84,775,710	91,283,750	154,957,737	209,775,710	216,283,750	279,957,737	52
8			1,535,000	82,401,280	89,748,750	165,289,727	207,401,280	214,748,750	290,289,727	53
9			1,627,500	79,958,596	88,121,250	176,392,486	204,958,596	213,121,250	301,392,486	54
10			1,681,250	77,484,881	86,440,000	188,376,155	202,484,881	211,440,000	313,376,155	55

Catatan:

- Nilai Manfaat di atas hanya merupakan ilustrasi dimana nilainya dapat meningkat atau menurun
- Nilai Manfaat yang terkait dengan investasi dapat lebih kecil dari total dana yang diinvestasikan
- Investasi dalam produk ini mengandung risiko investasi dan tidak dijamin bergantung pada kinerja hasil investasi. Nilai Investasi dapat berubah naik atau turun akibat fluktuasi Nilai Aktiva Bersih (NAB) sesuai dengan kondisi pasar dan kualitas efek portofolio investasi produk yang bersangkutan.
- Syarat dan ketentuan berlaku.