

MahaCita Protection

Buku Panduan Polis



Sambutan Presiden Direktur PT Zurich Topas Life	2
Prosedur Perubahan Polis	3
Jenis Dokumen - Dokumen Perubahan Polis	4
Ketentuan Perubahan Polis	6
Prosedur Pengajuan dan Persyaratan Klaim	9
Jenis Dokumen Pengajuan Klaim.....	10
Jenis - Jenis Informasi Kepada Pemegang Polis	11
Informasi Cara Pembayaran Premi Lanjutan.....	12
Informasi Pengenaan Harga Unit.....	16
Cara Membaca Pernyataan Transaksi Investasi.....	17
Prosedur Penyampaian Saran atau Keluhan.....	12
Tanya Jawab	23

SAMBUTAN PRESIDEN DIREKTUR PT ZURICH TOPAS LIFE

Nasabah yang terhormat,

Kami ucapkan selamat bergabung bersama keluarga besar PT Zurich Topas Life dan terima kasih atas kepercayaan Anda untuk menjadikan PT Zurich Topas Life sebagai mitra terpercaya untuk memenuhi kebutuhan proteksi dan perencanaan keuangan Anda beserta keluarga tercinta.

PT Zurich Topas Life ("Zurich") adalah bagian dari salah satu grup perusahaan asuransi terkemuka di dunia, Zurich Financial Services Ltd, yang telah berpengalaman selama lebih dari 140 tahun dan dipercaya oleh nasabah di lebih dari 170 negara di seluruh dunia. Di Indonesia, Zurich memiliki komitmen yang kuat untuk memenuhi kebutuhan proteksi dan perencanaan keuangan masyarakat Indonesia dengan didukung oleh pengetahuan, pengalaman dan kemampuan secara global.

Dalam Polis MahaCita Protection, kami memberikan beragam informasi yang Anda butuhkan dan untuk mempermudah Anda menemukan informasi tersebut maka kami persembahkan Buku Panduan Polis MahaCita Protection. Buku ini berisi tentang prosedur untuk perubahan Polis, pengajuan klaim, tanya jawab dan informasi seputar Polis lainnya.

Apabila Anda memiliki pertanyaan dan membutuhkan informasi lainnya silahkan menghubungi Customer Care kami di nomor Telepon **1500-ZUR (987)**, maupun email: **customercare.indo@zurich.com**

Terima kasih atas kepercayaan Anda, semoga kami dapat melayani dan menjadi mitra terpercaya Anda dalam jangka waktu yang panjang.

Salam hangat,
PT Zurich Topas Life

CHRIS BENDL
Presiden Direktur

1. Batas Waktu Penerimaan Dokumen:

Pemegang Polis dapat melakukan perubahan Polis yang disesuaikan dengan kebutuhan Pemegang Polis. Batas waktu penerimaan dokumen di Kantor Pusat, bagian *Policy Servicing* (POS) adalah sebagai berikut:

- a. Apabila dokumen secara lengkap dan benar diterima di Kantor Pusat bagian POS pada pukul $\leq 14:00$ WIB (cap POS) pada hari kerja, dan perubahan tersebut disetujui oleh bagian POS, maka perubahan akan diproses pada hari yang sama.
- b. Apabila dokumen secara lengkap dan benar diterima di Kantor Pusat bagian POS pada pukul $> 14:00$ WIB (cap POS) pada hari kerja, dan perubahan tersebut disetujui oleh bagian POS, maka perubahan akan diproses pada hari kerja berikutnya.

2. Waktu Pengerjaan Layanan Perubahan Polis

Perubahan Polis membutuhkan waktu dalam pengerjaannya, oleh karena itu jenis perubahan Polis dibagi menjadi 2 (dua) bagian yaitu:

- a. Perubahan Major
adalah perubahan Polis yang berhubungan dengan perubahan Premi, perubahan Manfaat Asuransi, pemulihan Polis dan/atau transaksi unit link sebagaimana dimaksud di dalam tabel halaman 4-5.
Waktu yang dibutuhkan untuk pengerjaan layanan ini adalah 5 (lima) hari kerja dengan catatan dokumen lengkap dan benar. Apabila ada proses pembayaran Nilai Investasi atau Premi ke Pemegang Polis maka ditambah 2 (dua) hari kerja.
- b. Perubahan Minor
adalah perubahan Polis yang tidak berhubungan dengan perubahan Major seperti perubahan alamat, nomor telepon, alamat email dan/atau data Pemegang Polis/ Penerima Manfaat sebagaimana dimaksud di dalam tabel halaman 4-5.
Waktu yang dibutuhkan untuk pengerjaan layanan ini adalah 2 (dua) hari kerja dengan catatan dokumen lengkap dan benar.

3. Informasi dokumen – dokumen dan ketentuan

Persyaratan dan ketentuan yang perlu dipenuhi oleh Pemegang Polis dapat dilihat dalam halaman 4 – 8 Buku Panduan Polis ini.

JENIS DOKUMEN - DOKUMEN PERUBAHAN POLIS

NO	JENIS DOKUMEN	JENIS PERUBAHAN POLIS																										
		PERUBAHAN MAJOR											PERUBAHAN MINOR															
		Pembatalan Dalam Masa Pemahaman Polis	Penebusan Polis	Penarikan Sebagian Dana Investasi	Penambahan Premi Top Up Tunggal	Pengalihan Dana Investasi	Perubahan Alokasi Dana Investasi	Penambahan/Penghapusan Asuransi Tambahan	Penambahan/Penurunan Uang Pertanggungan	Naik/Turun Premi Dasar/Top Up Berkala	Pemulihan Polis	Perubahan Reklaman	Perubahan Tinggi & Berat Badan	Perubahan Tanggal Lahir	Pengaktifan	Penghentian	Perubahan Alamat, Email & No. Telepon	Perubahan Fasilitas Pembayaran Premi	Bank Transfer	Debet Rekening	Debet Kartu Kredit	Perubahan/Penggantian Pemegang Polis	Perubahan Nama	Perubahan Penerima Manfaat	Duplikat Polis	Reprim Kartu HS	Banker's Clause	Pengembalian Titipan Premi
1	Fotokopi Kartu Identitas (KTP/SIM/PASPOR/KITAS) Pemegang Polis yang masih berlaku	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	V	
2	Formulir Pembatalan Polis	V	V																									
3	Formulir Penarikan Sebagian Dana Investasi			V																								
4	Formulir Premi Top Up Tunggal				V																							
5	Formulir Perubahan Alokasi Dana Investasi					V	V																					
6	Formulir Perubahan Polis (Financial)						V	V	V		V	V	V	V														
7	Formulir Pemulihan Polis								V																			
8	Formulir Perubahan Polis (Non Financial)														V	V	V					V	V					
9	Surat Kuasa Debet Rekening																		V									
10	Surat Kuasa Debet Kartu Kredit																			V								
11	Formulir Perubahan Pemegang Polis																				V							
12	Formulir Duplikat Polis - Kartu HS																							V	V			
13	Formulir Banker's Clause																									V		
14	Formulir Pengembalian Titipan Premi																									V		
15	Formulir Pernyataan Kesehatan (bila Naik Uang Pertanggungan/ Penambahan Asuransi Tambahan)							V	V																			
16	Ilustrasi Baru							V	V	V																		
17	Formulir Beneficial Owner & fotokopi Identitas Diri Pemilik Rekening/Kartu Kredit (bila Pembayar premi bukan Pemegang Polis)																		V	V								
18	Fotokopi halaman depan buku tabungan	V	V	V															V								V	
19	Fotokopi halaman depan&belakang Kartu Kredit				V															V								
20	Fotokopi slip setor/ bukti transfer								V					V											V			
21	Fotokopi Kartu Identitas Pemegang Polis baru yang masih berlaku																					V						
22	Fotokopi Kartu Identitas Tertanggung yang masih berlaku (bila berbeda dengan Pemegang Polis)							V	V	V																		
23	Fotokopi Akta Kelahiran yang telah dikoreksi yang disahkan dan dilegalisir oleh Pengadilan Negeri												V										V					
24	Fotokopi Kartu keluarga/Akta Lahir yang menunjukkan hubungan Pemegang Polis Baru dengan Tertanggung																				V							
25	Fotokopi Kartu keluarga/Akta Lahir yang menunjukkan hubungan Penerima Manfaat Baru dengan Tertanggung																						V					
26	Kuesioner Pekerjaan (bila perlu)									V																		
27	Kuesioner Pekerjaan/Hobby/Penyakit/Persyaratan lain (bila perlu)								V																			
28	Surat Keterangan Hilang dari Kepolisian (bila hilang) atau Buku Polis asli/ Kartu HS (bila rusak)		V																						V	V		
29	Buku Polis Asli	V	V																						V	V		

Polis harus dalam status aktif untuk melakukan perubahan - perubahan di atas, kecuali untuk pengajuan Pemulihan Polis atau Penebusan Polis

1. Perubahan Premi Dasar

- a. Minimum Premi Dasar, sesuai frekuensi bayar:
 - Rp 15.000.000,- per-tahun
 - Rp 7.500.000,- per-enam bulan
 - Rp 3.750.000,- per-tiga bulan
 - Rp 1.250.000,- per-bulan
- b. Perubahan Premi Dasar hanya dapat dilakukan saat Ulang Tahun Polis.
- c. Penambahan Premi Dasar akan dikenakan Biaya Alokasi Premi hanya pada tahun ke-1 (satu) atas nilai penambahan Premi sebesar 50% dari Premi Dasar.

2. Perubahan Premi Top Up Berkala

- a. Minimum Premi Top Up Berkala, sesuai frekuensi bayar:
 - Rp 1.000.000,- per-tahun
 - Rp 500.000,- per-enam bulan
 - Rp 250.000,- per-tiga bulan
 - Rp 100.000,- per-bulan
- b. Maksimum Premi Top Up Berkala adalah 2 kali Premi Dasar.
- c. Perubahan Premi Top Up Berkala hanya dapat dilakukan saat Ulang Tahun Polis.
- d. Dikenakan Biaya Premi Top Up sebesar 5% dari jumlah Top Up Berkala yang diajukan.

3. Penambahan Premi Top Up Tunggal

- a. Minimum Premi Top Up Tunggal adalah Rp 1.000.000,- per-transaksi.
- b. Dikenakan Biaya Premi Top Up sebesar 5% dari jumlah Top Up Tunggal yang diajukan.

KETENTUAN PERUBAHAN POLIS

4. Perubahan Uang Pertanggungan Polis
Perubahan Uang Pertanggungan Polis hanya dapat dilakukan pada saat Ulang Tahun Polis.
5. Perubahan Alokasi Dana Investasi
Perubahan Alokasi Dana Investasi terdiri dari:
 - a. Pengalihan Dana Investasi
adalah pengalihan sebagian atau seluruhnya dari satu jenis Dana Investasi yang telah terakumulasi ke jenis Dana Investasi lainnya.
 - Minimum pengalihan Dana Investasi adalah Rp 1.000.000,- per-transaksi.
 - Tidak ada biaya yang dikenakan dalam hal pengalihan Dana Investasi.
 - b. Perubahan alokasi Dana Investasi untuk Premi selanjutnya
adalah perubahan alokasi dari Premi yang akan dibayarkan selanjutnya dengan minimum alokasi 10% dan maksimum 100%.
6. Penarikan Dana dari Nilai Investasi
 - a. Minimum penarikan dana dari Nilai Investasi adalah Rp 1.000.000,- per-transaksi.
 - b. Minimum sisa saldo setelah penarikan dana dari Nilai Investasi adalah sebesar Rp 2.000.000,- per-Polis.
 - c. Biaya penarikan dana yang dikenakan pada sejumlah Nilai Investasi dari Premi Dasar yang ditarik adalah sebagai berikut:

Tahun Polis	Biaya Penarikan Dana (% dari Nilai Investasi yang ditarik)
1	95%
2	90%
3	70%
4	50%
5	30%
6	10%
7	5%
8 dan seterusnya	0%

KETENTUAN PERUBAHAN POLIS

- d. Penarikan Dana dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Top Up Berkala atau Top Up Tunggal (jika ada) tidak akan dikenakan Biaya Penarikan dana.
 - e. Penarikan dana dari Nilai Investasi akan dikenakan pajak mengikuti ketentuan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia.
7. Perubahan, Penambahan atau Penghapusan Asuransi Tambahan (Rider)
Perubahan, penambahan atau penghapusan Asuransi Tambahan (Rider) hanya dapat dilakukan pada saat Ulang Tahun Polis.
 8. Pembatalan Polis dalam Masa Pemahaman Polis (*Free Look*)
 - a. Harus diajukan dalam 22 (dua puluh dua) hari kalender sejak Tanggal Penerbitan Polis.
 - b. Akan dikenakan biaya administrasi Rp 100.000,- per Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).
 9. Penebusan Polis
 - a. Dapat diajukan kapan saja setelah Masa Pemahaman Polis berakhir.
 - b. Biaya Penebusan Polis yang dikenakan pada Total Nilai Investasi dari Premi Dasar yang ditebus, adalah sebagai berikut:

Tahun Polis	Biaya Penarikan Dana (% dari Nilai Investasi yang ditarik)
1	95%
2	90%
3	70%
4	50%
5	30%
6	10%
7	5%
8 dan seterusnya	0%

- c. Penarikan Dana dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Top Up Berkala atau Top Up Tunggal (jika ada) tidak akan dikenakan Biaya Penarikan dana.
- d. Penarikan dana dari Nilai Investasi akan dikenakan pajak mengikuti ketentuan Undang-Undang Perpajakan yang berlaku di Indonesia.

PROSEDUR PENGAJUAN KLAIM

Prosedur dan persyaratan pengajuan klaim adalah sebagai berikut:

1. Status Polis aktif.
2. Pengajuan klaim segera dilakukan setelah peristiwa terjadi dan dalam jangka waktu yang ditentukan dalam Polis.
3. Mengisi formulir klaim dengan lengkap dan benar.
4. Melengkapi dokumen yang diperlukan sesuai jenis klaim yang akan diajukan, termasuk melampirkan fotokopi halaman depan buku tabungan dan dikirimkan ke Kantor Pusat Bagian Klaim.
5. Surat Keterangan Dokter wajib diisi oleh Dokter yang memeriksa/ merawat.
6. Semua dokumen yang diserahkan merupakan dokumen asli atau fotokopi yang dilegalisir oleh Pejabat yang berwenang.
7. Dokumen-dokumen klaim harus dibuat dalam atau diterjemahkan ke dalam Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris dan penerjemahan tersebut dilakukan oleh penerjemah resmi (tersumpah).
8. Segala biaya yang timbul berkaitan dengan permohonan/ klaim atas pembayaran Manfaat Asuransi harus ditanggung dan wajib dibayar oleh Pemegang Polis atau Penerima Manfaat.
9. Penanggung berhak untuk meminta tambahan keterangan atau dokumen yang diperlukan dalam setiap pengajuan klaim.
10. Keputusan klaim akan diinformasikan kepada Pemegang Polis atau Penerima Manfaat dalam waktu 5 (lima) hari kerja terhitung sejak dokumen lengkap diterima.

JENIS DOKUMEN PENGAJUAN KLAIM

NO	JENIS DOKUMEN	JENIS KLAIM				
		Klaim Meninggal Dunia	Klaim Cacat Total dan Tetap	Klaim Cacat karena Kecelakaan	Klaim Penyakit Kritis	Klaim Rawat Inap
1	Polis Asli	√				
2	Sertifikat Kematian dari Kantor Pemerintah Daerah (asli/legalisir)	√				
3	Fotokopi seluruh hasil pemeriksaan Laboratorium dan Radiologi	√	√	√	√	√
4	ID dari Tertanggung dan Penerima Manfaat	√	√	√	√	√
5	Berita Acara Pemeriksaan dari Kepolisian jika melibatkan Kepolisian (asli/legalisir)	√	√	√		√
6	Formulir Klaim Meninggal dan Surat Keterangan Dokter untuk Klaim Meninggal	√				
7	Formulir Klaim Cacat Total dan Tetap dan Surat Keterangan Dokter untuk Klaim Cacat Total dan Tetap		√			
8	Formulir Klaim Cacat karena kecelakaan dan Surat Keterangan Dokter untuk Klaim Cacat karena kecelakaan			√		
9	Formulir Klaim Penyakit Kritis dan Surat Keterangan Dokter untuk Penyakit Kritis				√	
10	Formulir Klaim Rawat Inap dan Surat Keterangan Dokter untuk Rawat Inap					√
11	Kwitansi Asli dan rincian biaya					√
12	Fotokopi buku halaman depan buku tabungan	√	√	√	√	√
13	Laporan atau dokumen lainnya yang dianggap perlu oleh Penanggung	√	√	√	√	√

JENIS-JENIS INFORMASI KEPADA PEMEGANG POLIS

Layanan Informasi yang akan diterima oleh Pemegang Polis, sebagai berikut:

1. Surat Pemberitahuan Status Polis Tidak Aktif (*Lapse*)

Kami akan mengirimkan Surat Pemberitahuan Status Polis Tidak Aktif apabila:

- Anda tidak membayar Premi lanjutan sampai dengan lewat Masa Leluasa dan Polis Anda belum memiliki fasilitas Cuti Premi, atau
- Nilai Investasi tidak ada/ tidak mencukupi untuk membayar biaya-biaya Polis.

2. Pemberitahuan melalui *Short Message Services* (SMS)

Apabila Anda mencantumkan nomor *handphone* pada Surat Pengajuan Asuransi Jiwa, maka kami akan mengirimkan *Short Message Services* (SMS) pemberitahuan mengenai informasi pendebitan rekening untuk pembayaran Premi, pengajuan perubahan nomor *handphone*, pembatalan Polis, perubahan alokasi Dana Investasi, penarikan dana dari Nilai Investasi dan penebusan Polis.

3. Endorsemen

Apabila Anda mengajukan ataupun terjadi perubahan yang ada pada data Polis, maka kami akan mengirimkan surat Endorsemen.

4. Pernyataan Transaksi Investasi

Surat Pernyataan Transaksi Investasi yang akan dikirimkan adalah sebagai berikut:

- Setiap 1 (satu) tahun sekali bila status Polis aktif.
- Setiap kali Anda melakukan transaksi terhadap Dana Investasi Polis Anda, seperti: penarikan dana dari Nilai Investasi, penambahan Premi Top Up Tunggal, dan perubahan alokasi Dana Investasi.
- Setiap 3 (tiga) bulan sekali apabila:
 - Status Polis aktif,
 - Ada transaksi (jual/beli) Unit dalam periode tersebut, dan
 - Jika Anda tidak mencantumkan alamat *email* yang tercatat di Penanggung.
- Setiap 1 (satu) bulan sekali apabila:
 - Status Polis aktif,
 - Ada transaksi (jual/beli) Unit dalam periode tersebut, dan
 - Jika Anda mencantumkan alamat *email* yang tercatat di Penanggung.

INFORMASI CARA PEMBAYARAN PREMI LANJUTAN

Untuk mempermudah pembayaran Premi lanjutan Polis Anda, berikut cara pembayaran Premi yang dapat Anda pilih:

1. Bank Transfer : Bank Mayapada, Bank BCA, dan Bank BRI
2. *Virtual Account* : Bank BCA
3. Debet Kartu Kredit : Visa, MasterCard, BCA Card
4. Debet Rekening Perorangan : Bank Mayapada, Bank BCA, Bank Mandiri, Bank Danamon
5. Debet Rekening Perusahaan

Rincian keterangan dari cara pembayaran di atas adalah sebagai berikut:

1. Transfer ke rekening PT Zurich Topas Life
 - a. Bank BCA, nomor rekening : 035-310-5938
 - b. Bank Mayapada, nomor rekening : 100-300-17161
 - Harap menuliskan **nomor Polis** Anda pada kolom "Keterangan" di slip setor atau kolom "Berita/Referensi" saat pembayaran melalui *ATM/ Internet Banking/ Mobile Banking/ Teller Bank*.
 - Untuk memastikan pembayaran Premi Anda dapat terbukukan dengan baik, mohon diinformasikan slip setor tersebut ke Customer Care kami atau melalui Agen/FC/ WMA Anda.
 - Biaya transfer akan menjadi tanggungan Anda.

2. Transfer melalui *Virtual Account* BCA

Adalah nomor rekening pribadi Polis Anda yang unik dan otomatis terdaftar di BCA setelah Polis Anda disetujui oleh Penanggung.

Contoh:

Kode perusahaan PT Zurich Topas Life : 01163
Nomor Polis Anda (8 digit) : 12345678
maka Nomor *Virtual Account* BCA polis Anda : 0116312345678

Pembayaran melalui *Virtual Account* BCA dapat dilakukan melalui:

- ATM BCA
- ATM BCA Non Tunai
- Klik BCA Individu (*internet banking*)
- Setoran Tunai di Teller BCA
- Setoran Tunai di Teller selain Bank BCA (slip setor multiguna)

Untuk informasi lebih lanjut mengenai cara pembayaran *Virtual Account* BCA dapat Anda lihat di lampiran yang disertakan dalam Buku Polis.

3. Debet Kartu Kredit

a. Persyaratan:

- Mengisi Surat Kuasa Pendebetan Kartu Kredit (SKPKK).
- Melampirkan fotokopi kartu identitas Pemilik Kartu Kredit dan Pemegang Polis yang masih berlaku.
- Melampirkan fotokopi kartu kredit bagian depan.

b. Ketentuan:

- Pembayaran Premi pertama dan Premi lanjutan dengan kartu kredit harus atas nama Pemegang Polis/ Tertanggung dan tidak boleh atas nama siapapun.
- Apabila pembayaran pendebetan kartu kredit ditolak, maka proses pendebetan ulang akan dilakukan maksimal 2 (dua) kali dan jika ditolak kembali, Pemegang Polis disarankan untuk melakukan pembayaran dengan cara bank transfer.
- Tidak diperbolehkan untuk pembayaran Premi Top Up Tunggal.

4. Debet Rekening Perorangan.

Pendebetan rekening Bank Mayapada/ Bank BCA/ Bank Mandiri/ Bank Danamon

a. Persyaratan:

- Mengisi Surat Kuasa Pendebetan Rekening (SKPR) Bank Mayapada/ Bank BCA/ Bank Mandiri/ Bank Danamon.
- Melampirkan kartu identitas Pemilik Rekening dan Pemegang Polis yang masih berlaku.
- Melampirkan fotokopi halaman depan buku tabungan (kecuali Bank Mayapada).
- Melampirkan fotokopi halaman depan kartu debit (khusus pendebetan rekening Bank Mandiri)

b. Ketentuan:

- Nama, alamat dan tanda-tangan di SKPR harus sama dengan di Buku Tabungan dan Kartu Identitas.
- Pemilik Rekening harus atas nama Pemegang Polis, apabila menggunakan rekening atas nama orang lain, maka harus keluarga inti (suami/istri, orang tua, anak) dan melampirkan persyaratan tambahan sebagai berikut:

INFORMASI CARA PEMBAYARAN PREMI LANJUTAN

- Fotokopi Kartu Keluarga; dan
- Formulir *Beneficial Owner* Perorangan.
- Tidak berlaku untuk rekening Tabunganku.
- Saldo minimal mengikuti ketentuan masing-masing jenis tabungan.

5. Debet Rekening Perusahaan

Persyaratan:

- Surat Kuasa Debetan Rekening.
- Surat Pernyataan Pembayar Premi Perorangan.
- Formulir *Beneficial Owner*.
- Anggaran Dasar terakhir yang menjelaskan data jumlah modal, susunan pemegang saham, direksi dan komisaris .
- Surat Kuasa/penunjukan Pemilik Rekening kepada Penerima Kuasa/ Petugas yang ditunjuk.
- KTP Penerima Kuasa/Petugas yang ditunjuk oleh Pemilik Rekening.
- Surat Ijin Usaha.
- NPWP (Nomor Pokok Wajib Pajak)
- Surat Keterangan Domisili.
- Laporan Keuangan terkini.

Keterangan:

- Jadwal Pendebetan Kartu Kredit serta Rekening Bank BCA/ Bank Mandiri/ Bank Danamon, dan Bank Mayapada sebagai berikut:

Tanggal Jatuh Tempo	Tanggal Pendebetan	Keterangan
1 s/d 15	1*	Jika gagal, maka akan dilakukan pendebetan pada periode berikutnya.
16 s/d 30/31	16*	Jika gagal, maka akan dilakukan pendebetan pada periode berikutnya.

*) Jika pada tanggal tersebut jatuh pada hari libur maka pendebetan akan dilakukan pada hari kerja berikutnya.

- Khusus untuk pendebetan Bank BCA, akan dilakukan pendebetan ulang sebagai berikut:
 - Tanggal 8** untuk Polis yang gagal di debet tanggal 1.

INFORMASI CARA PEMBAYARAN PREMI LANJUTAN

- Tanggal 25** untuk Polis yang gagal di debet tanggal 16.
**)Jika pada tanggal tersebut jatuh pada hari libur maka pendebitan akan dilakukan pada hari kerja sebelumnya.
- c. Kelebihan pembayaran Premi di bawah Rp 100.000,- tidak akan dikembalikan.
- d. Toleransi kekurangan pembayaran Premi tidak lebih dari Rp 5.000,-.
- e. Pembayaran dianggap sah apabila sudah diterima di rekening PT Zurich Topas Life.
- f. Premi yang dinyatakan sah dan telah dikreditkan pada rekening PT Zurich Topas Life akan dialokasikan ke dalam jumlah Unit selambat-lambatnya 3 (tiga) hari kerja setelah Tanggal Jatuh Tempo Premi.

INFORMASI PENGENAAN HARGA UNIT

INFORMASI PENGENAAN HARGA UNIT UNTUK PENGALIHAN DANA INVESTASI (*Switching*), PENARIKAN DANA (*Withdrawal*), PREMI TOP UP TUNGGAL, dan PENEBUSAN POLIS

t+0	t+1	t+2	t+3
Dokumen diterima	Harga Unit diperoleh	Pembentukan Unit diperoleh	Pernyataan Transaksi Investasi dicetak dan dikirim

Catatan:

- t = hari dilakukannya Transaksi.
- Dokumen lengkap diterima oleh bagian *Policy Servicing* (POS) Kantor Pusat \leq 14:00 WIB diproses pada hari yang sama untuk memperoleh Harga Unit pada 1 (satu) hari kerja berikutnya dari tanggal dokumen diterima.
- Dokumen lengkap diterima oleh bagian *Policy Servicing* (POS) Kantor Pusat $>$ 14:00 WIB diproses pada hari kerja berikutnya dari tanggal dokumen diterima.

CARA MEMBACA PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

1. Pada saat Polis Anda disetujui oleh Penanggung, Anda akan menerima Pernyataan Transaksi Investasi sebagai berikut:



ZURICH®

ANTO
S. KEMAKMURAN NO. 08 BT. 09 RW. 10
JTL. KEBAGIAAN KEC. SENTOSA
JAKARTA SELATAN
DKI JAKARTA 12920
INDONESIA

Nomor Polis : 10000001
Nama Agen/WMA : Dede
Kode Agen/WMA : 01010202
Mata Uang : Rupiah
Tanggal Cetak : 04/08/2015
Uang Pertanggungan : 1.000.000.000,00
Frekwensi Pembayaran : Tahunan
Halaman : 1 dari 1

PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI
(Periode: 01/08/2015 s/d 03/08/2015)

PERINCIAN BIAYA

Jenis Transaksi	Jumlah Transaksi (IDR)	Biaya Alokasi (IDR)	Jumlah (IDR)
Premi Dasar	50.000.000,00	25.000.000,00	25.000.000,00
Top Up Berkala	100.000.000,00	5.000.000,00	95.000.000,00
	150.000.000,00	30.000.000,00	120.000.000,00

PERINCIAN TRANSAKSI INVESTASI

Tanggal	Jenis Dana Investasi	Jenis Transaksi	Jumlah (IDR)	Harga Unit/NAB (IDR)	Jumlah Unit (Unit)	Nilai Investasi (IDR)
7/19/2011	ZurichLink Rupiah Equity Fund	Premi Dasar	20.000.000,00	1.000.0000	20.000.0000	20.000.000,00
7/19/2011		Top Up Berkala	76.000.000,00	1.000.0000	76.000.0000	76.000.000,00
7/19/2011	ZurichLink Rupiah Flexible Fund	Premi Dasar	5.000.000,00	1.000.0000	5.000.0000	5.000.000,00
7/19/2011		Top Up Berkala	19.000.000,00	1.000.0000	19.000.0000	19.000.000,00
*Total Nilai Investasi						120.000.000,00

*Total Nilai Investasi dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kinerja masing-masing jenis investasi yang terdapat dalam Polis Anda.

Catatan:
Jika isi Pernyataan Transaksi Investasi ini berbeda dengan data pada PT Zurich Topas Life, maka yang dinyatakan berlaku adalah data pada PT Zurich Topas Life

Dokumen ini dikeluarkan secara komputerisasi sehingga tidak memerlukan tanda tangan Pejabat PT Zurich Topas Life.

CARA MEMBACA PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

KETERANGAN

1. Nama Pemegang Polis
2. Alamat Korespondensi Pemegang Polis
3. Nomor Polis
4. Nama Agen/FC/WMA
5. Kode Agen/FC/WMA
6. Mata Uang Polis
7. Tanggal Cetak Pernyataan Transaksi Investasi
8. Uang Pertanggungan Polis
9. Frekuensi Pembayaran: bulanan, tiga bulanan, enam bulanan, tahunan
10. Jumlah halaman Pernyataan Transaksi
11. Periode sejak dokumen diproses hingga Harga Unit diperoleh
12. Jenis Transaksi, dapat terdiri dari:
 - Premi Dasar
 - Top Up Berkala
 - Top Up Tunggal
13. Nilai Transaksi sebelum dikurangi Biaya
14. Biaya Alokasi
15. Nilai Transaksi setelah dikurangi Biaya
16. Tanggal perolehan Harga Unit
17. Jenis Dana Investasi, dapat terdiri dari:
 - *ZurichLink Rupiah Money Market Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Fixed Income Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Flexible Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Equity Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Amani Equity Fund*
18. Data tidak dicantumkan karena 100% Premi Dasar tahun pertama dialokasikan sebagai Biaya Alokasi
19. Nilai transaksi sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
20. Harga Unit sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
21. Jumlah Unit sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
22. Perkalian Harga Unit dengan Jumlah Unit dalam Rupiah
23. Total Saldo Nilai Investasi dalam Rupiah

CARA MEMBACA PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

2. Setelah Polis Anda disetujui dan selama status Polis Anda aktif, Pernyataan Transaksi Investasi Tahunan, 3 Bulanan (apabila Anda tidak mendaftarkan email ke Penanggung), Bulanan (apabila Anda mendaftarkan email Anda ke Penanggung), maka Anda akan menerima Pernyataan Transaksi Investasi sebagai berikut:



AMTD
JL. KEMAHARAHAN NO. 88 RT. 09 RW. 10
KEL. KEMAHARAHAN KEC. SENTOSA
KABUPATEN SURABAYA
60114 INDRAMATI 12320
INDONESIA

Nomor Polis: 00000001
 Nama Perusahaan: Amto
 Nama Agen: Dico
 Nama Asuransi: ZURICH
 Tanggal Cetak: 01/08/2015
 Frekuensi Pembayaran: Tahunan
 Tanggal Mulai Perhitungan Hakaman: 01/08/2015
 1 dari 2

PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

Periode: 01/08/2015 s.d 31/08/2015

1. MANFAAT ASURANSI

Uang Pertanggungan **IDR 500,000,00 0.00**

Nilai Investasi (per tanggal 01/08/2015) **IDR 288,376,36 0.00**

(Silva atau tulis manual)
 Nilai risiko dibayar adalah jika Anda atau risiko nilai Anda sudah dibayar oleh asuransi risiko sesuai dua puluh email ke email email email manual)

2. PERINCIAN

1. RINGKASAN SALDO NILAI INVESTASI

Tanggal	Jenis Dana Investasi	Harga Unit/SAK	Jumlah Unit	Nilai Investasi (Rp)
Alun Dasar (Primer Dasar)				
01/08/2015	ZurichLink Investasi Souble Fund	1,000,00000	31,000,0000	31,000,000.00
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	1,000,00000	24,277,2277	24,277,227.72
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	1,000,00000	14,029,41176	14,029,411.76
01/08/2015	ZurichLink Investasi Money Market Fund	1,000,00000	11,281,55349	11,281,553.49
01/08/2015	ZurichLink Investasi Amanan Souble Fund	1,000,00000	8,605,73823	8,605,738.23
Alun Top Up (Primer Top Up Berkala)				
01/08/2015	ZurichLink Investasi Souble Fund	1,000,00000	58,000,0000	58,000,000.00
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	1,000,00000	44,316,7327	44,316,732.72
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	1,000,00000	23,855,8124	23,855,812.40
01/08/2015	ZurichLink Investasi Money Market Fund	1,000,00000	23,855,8124	23,855,812.40
01/08/2015	ZurichLink Investasi Amanan Souble Fund	1,000,00000	44,316,7327	44,316,732.72
Total Nilai Investasi*				288,376,360.00

2. PERINCIAN TRANSAKSI INVESTASI DAN BIAYA-BIAYA ASURANSI DAN ADMINISTRASI

Tanggal	Jenis Transaksi	Nilai Investasi	Harga Unit/SAK	Jumlah Unit	Saldo Awal	Saldo Akhir
Harga Unit	Per Akun / Per Jenis Dana Investasi	(Rp)	(Rp)	(Unit)	(Unit)	(Unit)
Alun Dasar (Primer Dasar)						
01/08/2015	ZurichLink Investasi Souble Fund	30,000,000.00	1,000,00000	30,000,0000	1,000,00000	31,000,00000
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	22,500,000.00	1,000,00000	22,277,2277	2,000,00000	24,277,22772
01/08/2015	ZurichLink Investasi Real Estate Fund	11,250,000.00	1,000,00000	11,029,41176	3,000,00000	14,029,41176
01/08/2015	ZurichLink Investasi Money Market Fund	7,500,000.00	1,000,00000	7,281,55349	4,000,00000	11,281,55349
01/08/2015	ZurichLink Investasi Amanan Souble Fund	3,750,000.00	1,000,00000	3,605,73823	5,000,00000	8,605,73823
Alun Top Up (Primer Top Up Berkala)						
01/08/2015	Top Up Berkala	57,000,000.00	1,000,00000	57,000,0000	1,000,00000	58,000,00000
01/08/2015	Top Up Berkala	42,750,000.00	1,000,00000	42,316,73267	2,000,00000	44,316,73267

Z-POS Statement 01/08/2015/Rev.01

CARA MEMBACA PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

		Nomor Polis		0000001		
		Nama Tertanggung		Anta		
		Nama Agen		Dede		
		Kode Agen		0100003		
		Mata Uang		Rupiah		
		Tanggal Cetak		05/09/2015		
		Revisi/Perubahan		Tahunan		
		Tanggal Mulai Pertanggungan		05/09/2015		
		Waktu		2.6812		
05/09/2015	Jumlah Ekuitas Real Estate Fund Top Up Bedah	21.375.000,00	1.000.0000	20.935.482,35	3.000.0000	13.855.812,35
05/09/2015	Jumlah Ekuitas Money Market Fund Top Up Bedah	14.250.000,00	1.000.0000	13.834.951,45	4.000.0000	17.834.951,45
05/09/2015	Jumlah Ekuitas Amanah Sahul Fund Top Up Bedah	7.125.000,00	1.000.0000	6.809.961,54	3.000.0000	11.850.961,54

3. PERPACA H BAYA TRANSAKSI				
Tanggal Transaksi	Jenis Transaksi	Jumlah Transaksi (Rp)	Biaya-Biaya Transaksi (Rp)	Jumlah Bersih Transaksi (Rp)
01/08/2015	Premi Dasar	150.000.000,00	75.000.000,00	75.000.000,00
01/08/2015	Top Up Bedah	150.000.000,00	7.500.000,00	142.500.000,00

4. INFORMASI PREMI JATUH TEMPO			
Premi Jatuh Tempo terakhir yang sudah dibayar		Premi Jatuh Tempo	Premi yang akan jatuh tempo
Tanggal	1/8/2015	1/8/2015	1/8/2015
Jumlah, Rp	150.000.000,00	150.000.000,00	150.000.000,00

Catatan:

- * Total Nilai Investasi dapat ditambah atau dikurangi sesuai dengan kriteria yang tertera pada surat investasi yang terdapat dalam Poli Anta
- ** Saldo Awal Setelah Transaksi = Saldo Awal Sebelum Transaksi + Jumlah Unit Transaksi
- Jika terdapat Perubahan Transaksi Investasi (baik bedah dengan atau tanpa PT Zurich Total Life, maka yang diutamakan berlaku adalah data pada PT Zurich Total Life
- Jika dalam 7 (tujuh) hari kalender sejak tanggal terdapat ekuitas atau diumumkan Penutupan Transaksi Investasi Perangung tidak menerima penggantian dari Penanggung Poli, maka Penanggung Poli dianggap setuju dengan informasi yang tercantum dalam Pernyataan Transaksi Investasi ini
- PT Zurich Total Life terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

Dokumen ini diklasifikasikan secara komersial sehingga tidak menyediakan informasi kepada Pihak-PI Zurich Total Life.

Z-POS 15/05/2015/06/0815/Rev.01

CARA MEMBACA PERNYATAAN TRANSAKSI INVESTASI

KETERANGAN

- 1 Nama Pemegang Polis
- 2 Alamat Korespondensi Pemegang Polis
- 3 Nomor Polis
- 4 Nama Tertanggung
- 5 Nama Agen/FC/WMA
- 6 Kode Agen/FC/WMA
- 7 Mata Uang Polis
- 8 Tanggal Cetak Pernyataan Transaksi Investasi
- 9 Frekuensi Pembayaran: bulanan, tiga bulanan, enam bulanan, tahunan
- 10 Tanggal Polis Berlaku
- 11 Jumlah halaman Pernyataan Transaksi Investasi
- 12 Periode Transaksi yang tercatat dalam Pernyataan Transaksi Investasi
- 13 Uang Pertanggungans Asuransi Dasar Polis
- 14 Total Saldo Nilai Investasi dalam Rupiah
- 15 Transaksi yang terjadi pada jenis Premi yaitu:
 - Premi Dasar
 - Premi Top Up Berkala
 - Premi Top Up Tunggal
- 16 Tanggal perolehan Harga Unit
- 17 Jenis Dana Investasi, dapat terdiri dari:
 - *ZurichLink Rupiah Money Market Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Fixed Income Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Flexible Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Equity Fund*
 - *ZurichLink Rupiah Amani Equity Fund*
- 18 Harga Unit sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
- 19 Jumlah Unit sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
- 20 Nilai Investasi sesuai Jenis Dana Investasi dan Jenis Transaksi
- 21 Total Saldo Nilai Investasi dalam Rupiah
- 22 Jenis transaksi, dapat terdiri dari pembelian Unit dan penjualan Unit
- 23 Saldo awal sebelum dilakukan transaksi pembelian/ penjualan Unit
- 24 Saldo akhir setelah dilakukan transaksi pembelian/ penjualan Unit
- 25 Perincian untuk transaksi yang dikenakan Biaya
- 26 Rincian informasi Jatuh Tempo Polis yang terdiri dari:
 - Jatuh Tempo Polis yang sudah dibayar
 - Jatuh Tempo Polis saat ini
 - Jatuh Tempo Polis terdekat berikutnya

PROSEDUR PENYAMPAIAN SARAN ATAU KELUHAN

Nasabah dapat menyampaikan saran – saran atau keluhannya kepada PT Zurich Topas Life melalui layanan Customer Care kami berikut ini:

- Telepon : 1500-ZUR (987)
- E-mail : customercare.indo@zurich.com
- Surat atau tatap muka langsung dengan Staff Customer Care di Kantor Pusat kami yang beralamat di:

PT Zurich Topas Life
Mayapada Tower II lantai 3
Jl. Jend Sudirman Kav.27
JAKARTA 12920

Layanan Customer Care kami buka setiap hari Senin s/d Jumat jam 8:30 – 17.00 WIB.

Saran atau keluhan akan kami tanggap dengan sungguh-sungguh sesuai dengan peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) yang berlaku. Mohon melengkapi keluhan Anda dengan melampirkan bukti-bukti pendukung yang diperlukan.

Keluhan yang kami terima akan diselesaikan dalam waktu 2 (dua) hingga 20 (dua puluh) hari kerja. Namun apabila kami masih membutuhkan penelusuran lebih lanjut, maka kami akan menginformasikannya kepada Anda melalui surat resmi.

Apabila Anda merasa tidak puas dengan penyelesaian yang kami berikan, Anda berhak untuk menempuh jalur penyelesaian perselisihan di luar pengadilan seperti Badan Mediasi Arbitrase Asuransi Indonesia (BMAI) atau meneruskan keluhan Anda kepada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

PT Zurich Topas Life terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.

1. Apa yang dimaksud dengan Premi?

Premi adalah sejumlah uang yang wajib dibayar oleh Pemegang Polis kepada Penanggung sehubungan dengan perjanjian Asuransi.

2. Apakah yang dimaksud dengan Masa Leluasa?

Masa Leluasa adalah tenggang waktu yang diberikan oleh Penanggung kepada Pemegang Polis untuk membayar Premi yang telah jatuh tempo selama 45 (empat puluh lima) hari terhitung sejak Tanggal Jatuh Tempo Premi.

3. Apa akibatnya jika saya belum membayar Premi lanjutan sampai dengan berakhirnya Masa Leluasa?

- Jika Polis belum memiliki fasilitas Cuti Premi, maka status Polis menjadi tidak aktif (*Lapse*).
- Jika Polis sudah memiliki fasilitas Cuti Premi Otomatis dan/atau Anda sudah mengajukan Cuti Premi ke Penanggung sebelum Masa Leluasa berakhir serta Nilai Investasi tersebut mencukupi untuk membayar biaya-biaya bulanan maka status Polis tetap aktif.
- Jika Polis sudah memiliki fasilitas Cuti Premi Otomatis dan/atau Anda sudah mengajukan Cuti Premi ke Penanggung sebelum Masa Leluasa berakhir tetapi Nilai Investasi tidak mencukupi untuk membayar biaya-biaya bulanan maka status Polis menjadi tidak aktif (*Lapse*).

Dalam kondisi status Polis tidak aktif (*Lapse*), PT Zurich Topas Life tidak berkewajiban untuk membayar apapun jika nasabah mengajukan klaim.

4. Apakah Polis yang sudah tidak aktif (*Lapse*) dapat dipulihkan kembali?

Ya, Pemulihan Polis dapat dilakukan dalam kurun waktu 24 (dua puluh empat) bulan sejak Tanggal Polis Berakhir dengan membayar seluruh Premi tertunggak dan melengkapi dokumen yang diperlukan seperti tertera di halaman 4-5 Buku Panduan Polis ini.

5. Bagaimana kalau Polis saya hilang/rusak?

Segera laporkan ke Customer Care kami. Duplikat Polis dapat dicetak kembali dengan membayar biaya administrasi Rp 100.000,- dan melengkapi dokumen yang diperlukan seperti tertera di halaman 4 - 5 Buku Panduan Polis ini.

6. Apakah Pemegang Polis dapat dialihkan ke pihak lain?

Ya, dengan persetujuan dari Penanggung sesuai Ketentuan Umum Polis dan melengkapi dokumen yang diperlukan seperti tertera di halaman 4-5 Buku Panduan Polis ini.

7. Apakah Tertanggung dapat dialihkan ke pihak lain?

Tidak dapat.

8. Apakah Penerima Manfaat dapat dialihkan ke pihak lain?

Ya, dengan persetujuan dari Penanggung sesuai Ketentuan Umum Polis dan melengkapi dokumen yang diperlukan seperti tertera di halaman 4-5 Buku Panduan Polis ini.

9. Apa yang harus dilakukan bila ingin mengajukan klaim?

Klaim asuransi dapat diajukan bila status Polis dalam keadaan aktif dengan melengkapi dokumen yang diperlukan sesuai dengan jenis klaim Manfaat Asuransi yang diajukan.

10. Kapan klaim dapat diajukan?

Klaim harus diajukan maksimum dalam waktu 60 (enam puluh) hari setelah peristiwa terjadi.

11. Siapa yang harus mengisi dan menandatangani Formulir Klaim?

Formulir Klaim untuk kesehatan diisi dan ditandatangani oleh Tertanggung atau Pemegang Polis sedangkan Formulir Klaim dalam hal Meninggal Dunia diisi oleh salah satu Penerima Manfaat yang ditunjuk dalam Polis.

PT Zurich Topas Life
Mayapada Tower II, 3rd floor
Jl. Jend. Sudirman Kav. 27
Jakarta 12920, Indonesia
Customer care: 1500ZUR (987)
Email: customercare.indo@zurich.com
www.zurich.co.id

 fb.com/ZurichID

 [@ZurichIndonesia](https://twitter.com/ZurichIndonesia)

 [@ZurichID](https://www.instagram.com/ZurichID)


                                                         

                                                         

                                                         

                                                         

                                                         

                                                         

                                                         

       