

# RINGKASAN INFORMASI PRODUK DAN/ATAU LAYANAN

## FLEXILink Investor Account

### Tentang Produk

**FLEXI**Link Investor Account merupakan produk Asuransi Jiwa yang dikaitkan dengan investasi (*unit link*) dari PT Prudential Life Assurance (Prudential Indonesia) dengan pembayaran Premi Tunggal. Premi yang Anda bayarkan memberikan manfaat perlindungan (proteksi) dan manfaat investasi dalam bentuk nilai tunai.

Produk ini tersedia dalam mata uang Rupiah dan Dolar Amerika, dan memberikan Manfaat Asuransi selama Polis masih aktif.

Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini merupakan penjelasan singkat tentang Produk Asuransi dan bukan merupakan bagian dari Polis yang ditujukan secara khusus kepada target pasar yang berada dalam wilayah Indonesia.

Produk Asuransi ini telah tercatat pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).



### Anda

berarti individu atau badan yang mengadakan perjanjian pertanggungan sebagai Pemegang Polis dengan Kami sebagai Penanggung.

### Tertanggung

berarti individu yang namanya tercantum di dalam Buku Polis sebagai pihak yang atas dirinya diadakan pertanggungan jiwa sesuai dengan perjanjian Polis. Tertanggung dapat, tetapi tidak selalu, sekaligus menjadi Pemegang Polis.

### Kami

berarti Prudential Indonesia selaku Penanggung Manfaat Asuransi yang akan diterima sesuai dengan Polis.

### Penerima Manfaat

berarti individu yang ditunjuk sebagai pihak yang berhak atas Manfaat Asuransi apabila manfaat klaim meninggal dunia atas diri Tertanggung dibayarkan, dengan ketentuan bahwa Anda juga telah meninggal dunia. Selama Anda masih hidup, maka Manfaat Asuransi akan dibayarkan kepada Anda.

### Polis

berarti perjanjian asuransi antara Anda sebagai Pemegang Polis dan Kami sebagai Penanggung.

## Manfaat Asuransi apa saja yang akan didapatkan melalui produk ini?

Kondisi Tertanggung	Manfaat Uang Pertanggungan	Manfaat Nilai Tunai (jika ada) <sup>a</sup>
Jika Tertanggung meninggal dunia sebelum berusia 99 tahun	✓	✓
Jika Tertanggung menderita Cacat Total dan Tetap setelah berusia 6 tahun dan sebelum berusia 60 tahun	✓*	✓**
Jika Tertanggung hidup sampai dengan Tanggal Akhir Pertanggungan	✗	✓

\* Pembayaran pertama sebesar 20% dari Uang Pertanggungan akan dibayarkan 180 hari setelah Tertanggung didiagnosis Cacat Total dan Tetap. Pembayaran kedua sebesar 80% dari Uang Pertanggungan akan dibayarkan satu tahun setelah pembayaran pertama. Pembayaran Manfaat Asuransi Cacat Total dan Tetap ini akan mengurangi Uang Pertanggungan Asuransi Dasar.

\*\* Apabila Polis berakhir

### Uang Pertanggungan

Sejumlah uang yang dapat Kami bayarkan berdasarkan Klaim yang Anda ajukan sesuai dengan Syarat dan Ketentuan Polis.

### Nilai Tunai

Nilai dari saldo Unit (satu investasi) yang Anda miliki, yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada suatu saat tertentu.

Harga Unit Dana Investasi **PRU**Link dipublikasikan di beberapa surat kabar nasional. Nilai Tunai tersebut didapat melalui perhitungan sebagai berikut:

**Nilai Tunai = Harga Unit X Jumlah Unit yang terbentuk**

### Dana investasi yang dapat Anda pilih:

- **PRU**Link Rupiah Cash Fund
- **PRU**Link Rupiah Managed Fund
- **PRU**Link Rupiah Managed Fund Plus
- **PRU**Link Rupiah Equity Fund Plus
- **PRU**Link Rupiah Fixed Income Fund
- **PRU**Link US Dollar Fixed Income Fund
- **PRU**Link Rupiah Indonesia Greater China Equity Fund\*
- **PRU**Link US Dollar Indonesia Greater China Equity Fund\*
- **PRU**Link Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund
- **PRU**Link Rupiah Extra Capital Fund\*\*

\* Tidak diperuntukkan bagi penempatan dana dalam rangka Program Pengampunan Pajak (Tax Amnesty). Calon Pemegang Polis yang ingin melakukan penempatan dana dalam rangka Program Pengampunan Pajak (Tax Amnesty) tidak dapat memilih fund tersebut. Penanggung berkewajiban untuk menolak permohonan

\*\* Dana Investasi ini hanya dibuka dalam waktu tertentu sebagaimana yang akan diinformasikan oleh Prudential Indonesia. Nasabah perlu membaca dan memahami syarat dan ketentuan pada Surat Pernyataan untuk Dana Investasi **PRU**Link Rupiah Extra Capital Fund.

## Bagaimana cara mengajukan Polis?

- 1 Pastikan Tertanggung berusia 1-70 tahun (ulang tahun berikutnya).
- 2 Melengkapi dokumen yang diperlukan:
  - i. Surat Pengajuan Asuransi Jiwa (SPAJ) yang telah diisi dengan lengkap dan benar oleh Anda
  - ii. Profil risiko yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh Anda
  - iii. Ilustrasi Manfaat Produk Asuransi yang telah ditandatangani oleh Anda
  - iv. Fotokopi kartu identitas Anda dan Tertanggung yang masih berlaku

- v. Bukti Pembayaran Premi
- vi. Dokumen-dokumen lain yang Kami perlukan sebagai syarat penerbitan Polis

- 3 Untuk membeli produk ini dimungkinkan adanya pemeriksaan kesehatan yang pelaksanaannya melalui Rumah Sakit atau Laboratorium Klinik yang ditunjuk oleh Kami, dengan prosedur sesuai Syarat dan Ketentuan.

Saya telah mendapatkan penjelasan dan memahami isi dari Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini

( )  
Tanda tangan calon Pemegang Polis sesuai dengan fotokopi kartu Identitas yang telah dilampirkan

Berapa lama Anda dapat mempelajari Polis (masa *Free Look*)

- 1 Anda diberikan hak untuk mempelajari Polis dalam jangka waktu 14 hari kalender terhitung sejak Polis diterima oleh Anda.  
Selama masa mempelajari Polis, apabila Anda tidak setuju dengan ketentuan Polis, maka Anda dapat segera memberitahukan hal tersebut kepada Kami dengan cara mengembalikan dokumen Polis atau dalam hal Polis dibuat dalam bentuk Polis Elektronik, maka Anda wajib menyerahkan Ringkasan Polis asli.  
Kami akan mengembalikan Premi yang telah Anda bayarkan setelah dikurangi biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan penerbitan Polis, termasuk biaya pemeriksaan kesehatan yang ditetapkan oleh Kami (jika ada) dan biaya-biaya yang telah berjalan sejak Tanggal Mulai Pertanggungans termasuk Biaya Asuransi dan Biaya Administrasi, ditambah dengan hasil investasi atau dikurangi dengan kerugian investasi.

- 2 Porsi Investasi akan dialokasikan ke dalam Dana Investasi PRULink sesuai yang Anda pilih sebagaimana tercantum dalam ilustrasi. Apabila Anda mengajukan perubahan Polis dan/atau melakukan transaksi Polis termasuk namun tidak terbatas pada penarikan (*withdrawal*) saldo Unit, pengalihan (*switching*) dana investasi PRULink, pembayaran Premi Top-up Tunggal, dan mengajukan klaim Manfaat Asuransi, maka Masa Mempelajari Polis akan berakhir.

- 3 Apabila pembatalan Polis terjadi setelah Masa Mempelajari Polis, maka prosedur Penebusan Polis normal akan diterapkan. Kami akan membayarkan kepada Anda sebesar Nilai Tunai yang tersedia dikurangi biaya-biaya (jika ada).

## Kewajiban Anda sebagai Pemegang Polis

Memberikan informasi dengan benar dan lengkap serta memahami dokumen sebelum ditandatangani

## Fasilitas apakah yang ada di Polis ini?

- 1 Penambahan Dana untuk meningkatkan investasi (*Top-up*) dengan minimum Premi *Top-up* Rp 1.000.000/US\$ 250 dan tidak ada maksimum untuk Premi *Top-up*
- 2 Pengalihan Unit dalam Porsi Investasi (*switching*) dengan minimum *switching* Rp 2.000.000/US\$ 500
- 3 dengan minimum penarikan (*withdrawal*) adalah sebesar Rp 1.000.000/US\$ 250 dan minimum sisa dana setelah *withdrawal* adalah sebesar Rp 12.000.000/US\$ 1.500
- 4 Penebusan Polis (*surrender*)

## Hal apa saja yang dapat menyebabkan Klaim menjadi tidak dibayarkan?

- 1 Jika Anda tidak jujur atau tidak memberikan informasi dengan lengkap dalam mengisi antara lain data kesehatan, pekerjaan, dan hobi.
- 2 Jika meninggalnya Tertanggung disebabkan di antaranya oleh hal-hal sebagai berikut:
  - i. Tindakan bunuh diri, percobaan bunuh diri, atau pencederaan diri oleh Tertanggung yang terjadi sebelum Polis berusia 12 bulan ATAU
  - ii. Tindak kejahatan, percobaan tindak kejahatan, pelanggaran hukum, dan peraturan perundang-undangan ATAU
  - iii. Hukuman mati berdasarkan putusan badan peradilan
  - iv. Keterlibatan dalam suatu perkelahian bukan untuk membela diri
- 3 Jika Tertanggung mengalami Cacat Total dan Tetap (sebagaimana diatur di dalam Polis) yang disebabkan di antaranya sebagai berikut:
  - i. Perang, ikut serta dalam huru-hara, pemogokan dan kerusakan

- ii. sipil ATAU
- ii. Tindak kejahatan, percobaan tindak kejahatan, pelanggaran hukum, percobaan pelanggaran hukum dan peraturan perundang-undangan ATAU
- iii. Percobaan bunuh diri, atau pencederaan diri oleh Tertanggung ATAU
- iv. Tertanggung turut dalam suatu penerbangan udara selain sebagai penumpang resmi atau awak pesawat dari maskapai penerbangan sipil komersial yang berlisensi dan beroperasi dalam penerbangan rutin ATAU
- v. Tertanggung turut serta dalam kegiatan atau olahraga yang berbahaya ATAU
- vi. Tertanggung di bawah pengaruh atau terlibat di dalam penyalahgunaan narkotika, psikotropika, alkohol, racun, gas atau bahan-bahan sejenis, atau obat-obatan oleh Tertanggung, (kecuali apabila zat-zat tersebut digunakan sebagai obat berdasarkan resep yang dikeluarkan oleh Dokter) ATAU
- vii. Adanya *Acquired Immune Deficiency Syndrome* (AIDS) atau *Human Immunodeficiency Virus* (HIV) dalam tubuh Tertanggung.

## Biaya-biaya terkait Polis Anda

- 1 Premi adalah sejumlah uang yang dibayarkan oleh Anda (atau pihak ketiga yang Anda tunjuk) kepada Kami sehubungan dengan diadakannya Polis yang dapat terdiri dari:
  - Premi Tunggal
  - Premi *Top-up* Tunggal
 Premi asuransi dari produk ini sudah termasuk komisi Bank dan biaya pemasaran lainnya.
- 2 Biaya Akuisisi yang dikenakan sehubungan dengan permohonan pertanggungans dan penerbitan Polis yang meliputi namun tidak terbatas pada biaya pemeriksaan kesehatan, pengadaan Polis dan pencetakan dokumen, biaya lapangan, biaya pos dan telekomunikasi, serta remunerasi karyawan dan *Financial Service Consultant* (FSC). Biaya Akuisisi akan dikenakan sebesar 5% dari Premi Tunggal yang dibayarkan.

Saya telah mendapatkan penjelasan dan memahami isi dari Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini

( )  
Tanda tangan calon Pemegang Polis sesuai dengan fotokopi kartu Identitas yang telah dilampirkan

3

**Biaya Pengelolaan Dana Investasi** produk ini bergantung dari jenis investasi yang Anda pilih:

- i. 0,75% untuk PRULink Rupiah Cash Fund
- ii. 1,00% untuk PRULink Rupiah Fixed Income Fund dan PRULink US Dollar Fixed Income Fund
- iii. 1,50% untuk PRULink Rupiah Managed Fund dan PRULink Rupiah Managed Fund Plus
- iv. 1,75% untuk PRULink Rupiah Indonesia Greater China Equity Fund dan PRULink US Dollar Indonesia Greater China Equity Fund
- v. 2,00% untuk PRULink Rupiah Equity Fund Plus dan PRULink Rupiah Infrastructure & Consumer Equity Fund
- vi. 0,20% untuk PRULink Rupiah Extra Capital Fund\*

\*Dana Investasi ini hanya dibuka dalam waktu tertentu sebagaimana yang akan diinformasikan oleh Prudential.

4

**Biaya Top-up** adalah biaya yang dikenakan pada saat Anda melakukan *Top-up* (penambahan Porsi Investasi) yang besarnya adalah 5% dari Premi *Top-up* Tunggal yang dibayarkan.

5

**Biaya Asuransi** yang akan dikenakan selama Polis aktif dan besarnya bergantung di antaranya pada riwayat kesehatan, usia, jenis kelamin, dan besarnya Uang Pertanggungan. Rincian Biaya Asuransi dapat dilihat pada Ilustrasi Produk Asuransi yang disediakan oleh FSC.

6

**Biaya Administrasi** sebesar Rp 5000/US\$ 0.5 per bulan.

7

**Biaya Pengalihan**, Pengalihan (*Switching*) yaitu pengalihan unit-unit dana investasi PRULink tertentu ke jenis dana investasi PRULink lainnya, yang dapat Anda lakukan tanpa biaya untuk 5 transaksi per tahun Polis. *Switching* berikutnya pada tahun Polis yang sama akan dikenakan biaya sebesar Rp 100.000/US\$ 15 per transaksi. Minimum *switching* adalah sebesar Rp 2.000.000/US\$ 500. Minimum sisa dana setelah *switching* adalah sebesar Rp 2.000.000/US\$ 500.

8

Pajak yang dikenakan atas penarikan atau penebusan Polis adalah sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan pajak yang berlaku, dan/atau setiap perubahannya sebagaimana dapat ditentukan oleh Pemerintah Republik Indonesia dari waktu ke waktu.

### Hal apa saja yang dapat menyebabkan Polis *lapsed* dan bagaimana cara pemulihan Polis?

1

Polis berhenti berlaku karena lewat waktu/*lapsed* jika nilai Saldo Unit tidak cukup untuk membayar Biaya Administrasi dan Biaya Asuransi.

2

Apabila Polis *lapsed*, Pemegang Polis dapat mengajukan pemulihan Polis, dengan memenuhi persyaratan berikut:

- i. Bertanggung belum berusia 70 tahun saat pemulihan Polis diajukan;
- ii. Pemulihan Polis diajukan dalam kurun waktu 24 bulan dari tanggal Polis *lapsed*;
- iii. Membayar Premi *Top-up* Tunggal yang Kami tentukan saat pemulihan Polis;
- iv. Memenuhi syarat-syarat *underwriting* dan syarat-syarat lainnya yang Kami tetapkan; dan
- v. Telah membayar semua biaya, denda, dan pengeluaran yang berkaitan dengan pemulihan Polis.

### Ilustrasi Produk Asuransi

Ilustrasi Manfaat Nilai Tunai dapat dilihat pada Ilustrasi Produk Asuransi, yang akan disediakan oleh FSC Anda.

### Risiko yang perlu Anda ketahui

#### 1) Risiko Pasar

Risiko penurunan harga efek investasi akibat pergerakan harga pasar dapat mengurangi Harga Unit Penyertaan.

#### 2) Risiko Likuiditas

Risiko yang dapat terjadi jika aset investasi tidak dapat dengan segera dikonversi menjadi uang tunai, misalnya ketika terjadi kondisi pasar yang ekstrim atau ketika semua Pemegang Polis melakukan penarikan (*withdrawal/surrender*) secara bersamaan.

#### 3) Risiko Ekonomi dan Perubahan Politik (Domestik dan Internasional)

Risiko yang berhubungan dengan perubahan kondisi ekonomi, kebijakan politik, hukum dan peraturan pemerintah yang berkaitan dengan dunia investasi dan usaha baik di dalam maupun luar negeri.

#### 4) Risiko Kredit

Risiko yang berkaitan dengan kemampuan Prudential Indonesia dalam membayar kewajiban terhadap Nasabahnya. Prudential Indonesia terus mempertahankan kinerjanya untuk melebihi minimum kecukupan modal yang ditentukan oleh Pemerintah.

#### 5) Risiko Gagal Bayar

Risiko yang dapat terjadi jika pihak ketiga yang menerbitkan instrumen investasi mengalami wanprestasi (*default*) atau tidak mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar pokok utang, bunga dan/atau dividen.

#### 6) Risiko Nilai Tukar

Risiko yang dapat terjadi jika investasi dilakukan dalam mata

Saya telah mendapatkan penjelasan dan memahami isi dari Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini

( )  
Tanda tangan calon Pemegang Polis sesuai dengan fotokopi kartu Identitas yang telah dilampirkan

uang yang berbeda dengan mata uang yang digunakan untuk pembayaran premi dan manfaat, mengingat nilai tukar dapat berfluktuasi mengikuti pasar.

**7) Risiko Operasional**

Risiko yang timbul dari proses internal yang tidak memadai/gagal, atau dari perilaku karyawan dan sistem operasional, atau dari peristiwa eksternal yang dapat mempengaruhi kegiatan operasional perusahaan.

**8) Risiko Akuntabilitas Dana Kelolaan**

Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga seperti perantara perdagangan efek (*broker*), tenaga pemasar, bank kustodian (*custodian*), manajer investasi (*fund manager*), dan situasi *force majeure* (termasuk namun tidak terbatas pada bencana alam, kebakaran, kerusakan, dan lain-lain).

**Bagaimana cara mengajukan Klaim Manfaat Asuransi?****1**

Dapatkan Formulir Klaim dengan cara menghubungi FSC Anda, atau *Customer Line* Prudential Indonesia. Formulir Klaim juga bisa diunduh di *website* kami [www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id)

**2**

Isi Formulir Klaim dengan benar dan lengkap.

**3**

Persiapkan dokumen yang wajib disertakan. Dokumen yang disyaratkan dapat dilihat di *website* kami [www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id).

**4**

Serahkan/Kirimkan Formulir Klaim beserta dokumen-dokumen yang diperlukan baik secara langsung, melalui pos, atau melalui FSC Anda, ke kantor pusat Prudential Indonesia.

- **Customer Line**  
1500085 atau (021) – 1500085 melalui telepon seluler  
*Website* : [www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id)  
*Email* : [customer.idn@prudential.co.id](mailto:customer.idn@prudential.co.id)
- **Berkunjung ke Customer Care Centre Prudential Tower**  
Jalan Jenderal Sudirman Kav. 79 Jakarta, 12910
- **Mengakses informasi Polis melalui layanan PRUaccess dengan mengunjungi website kami**  
[www.prudential.co.id](http://www.prudential.co.id)  
Layanan *online* 24 jam sehari dan 7 hari seminggu bagi Nasabah Prudential Indonesia. Melalui **PRU**access Anda dapat mengakses informasi yang berhubungan dengan Polis Anda kapanpun di manapun.  
Untuk mendaftarkan Polis Anda dalam fasilitas **PRU**access, dapatkan Formulir Pendaftaran **PRU**access yang bisa diunduh di *website* Kami atau hubungi *Customer Line* Kami.

**Catatan Penting**

- PT Prudential Life Assurance terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Informasi yang tercantum pada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini adalah akurat sampai dengan adanya perubahan yang dilakukan oleh Kami.
- Definisi dan keterangan lebih lengkap dapat Anda pelajari pada Polis yang Kami terbitkan jika pengajuan disetujui.
- Standard Chartered Bank terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

- **FLEXI**Link Investor Account adalah produk asuransi dari PT Prudential Life Assurance yang merupakan nama lain dari produk **PRU**Link investor account. Produk ini bukan merupakan produk bank dan tidak termasuk dalam lingkup program penjaminan simpanan oleh Lembaga Penjamin Simpanan sebagaimana dimaksud dan diatur dalam Undang-Undang Mengenai Lembaga Penjamin Simpanan. Standard Chartered Bank hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk ini. Standard Chartered Bank tidak menanggung atau tidak turut menanggung risiko yang timbul dari asuransi, kinerja komponen investasi dari produk ini tidak lepas dari risiko investasi. Standard Chartered Bank tidak bertanggung jawab atas isi dari Polis Asuransi yang diterbitkan oleh PT Prudential Life Assurance.
- Investasi di instrumen pasar modal bergantung pada risiko pasar. Kinerja dana ini tidak dijamin, harga unit dan pendapatan dari dana ini dapat bertambah atau berkurang. Kinerja dana investasi di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang. Keterangan lengkap ada di polis **FLEXI**Link Investor Account.
- Penjelasan pembebanan biaya secara lengkap mengacu pada Ketentuan Umum dan Khusus **FLEXI**Link Investor Account. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini adalah hanya sebagai referensi untuk memberikan penjelasan mengenai produk **FLEXI**Link Investor Account dan bukan sebagai Polis asuransi yang mengikat. Anda wajib membaca dan memahami seluruh syarat dan ketentuan sebagaimana tercantum dalam Polis **FLEXI**Link Investor Account.
- Produk ini telah dilaporkan dan/atau memperoleh surat penegasan dan/ atau persetujuan dari Otoritas Jasa Keuangan sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- Produk ini dipasarkan oleh *Financial Service Consultant* (FSC) yang telah terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).

Saya telah mendapatkan penjelasan dan memahami isi dari Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini

( )  
Tanda tangan calon Pemegang Polis sesuai dengan fotokopi kartu Identitas yang telah dilampirkan



Calon Pemegang Polis	Financial Service Consultant (FSC)
<p>SAYA telah menerima penjelasan, membaca, dan memahami sepenuhnya mengenai fitur-fitur produk <b>FLEXI</b>Link Investor Account.</p> <p>Saya telah menerima salinan dari dokumen berikut ini.</p> <p>Ditandatangani di _____</p> <p>Tanggal <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> tgl/bln/thn (Mohon ditandatangani sesuai kartu identitas diri)</p> <p>_____</p> <p>( )</p>	<p>SAYA telah menerangkan fitur-fitur produk <b>FLEXI</b>Link Investor Account secara jelas sesuai dengan ketentuan yang berlaku kepada Calon Pemegang Polis.</p> <p>Ditandatangani di _____</p> <p>Tanggal <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> tgl/bln/thn (Mohon ditandatangani sesuai kartu identitas diri)</p> <p>_____</p> <p>( )</p>