



## PERLINDUNGAN JIWA ANDA DENGAN HASIL INVESTASI OPTIMAL





Apakah investasi hasil jerih payah Anda masih rentan untuk menanggung semua biaya yang dapat terjadi di luar prediksi? Sehingga pada akhirnya mengorbankan persiapan hari tua Anda?

**AVRIST INVESTMENT PLUS** lah solusinya.

## KEUNGGULAN



### IMBAL HASIL LEBIH TINGGI

- Alokasi investasi 100% sudah terbentuk sejak premi pertama
- Bonus sejumlah unit tambahan di ulang tahun polis ke-10, ke-13 sebesar masing-masing 10% dari premi dasar setahun dan sebesar 30% dari premi dasar tahunan\* di Ulang Tahun ke-16



### PERLINDUNGAN JIWA (ASURANSI)

- Polis bebas biaya akuisisi
- Perlindungan jiwa yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan
- Polis tetap berlaku dan pertanggung jawaban tetap berjalan apabila dalam 2 tahun pertama harga unit jatuh dan Nilai Investasi Premi Berkala tidak cukup untuk membayar biaya bulanan Polis\*



### 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
- Optimalisasi hasil investasi melalui komponen Top-up yang dapat disesuaikan kemampuan keuangan Anda



### KEMUDAHAN LAYANAN & TRANSPARANSI

- Harga unit\*\* dapat dipantau setiap hari melalui situs Avrist dan media cetak
- Pengelolaan dana secara transparan oleh manajer investasi terpercaya

\* Syarat dan ketentuan berlaku

\*\* Perhitungan harga unit dilakukan setiap hari kerja berdasarkan nilai dana investasi dibagi jumlah semua unit yang dibentuk dari suatu dana investasi

## MANFAAT UTAMA



### MANFAAT KEMATIAN

$$\text{UANG PERTANGGUNGAN} + \text{TOTAL NILAI INVESTASI} = \text{UANG TUNAI}$$

JIKA TERTANGGUNG MENINGGAL DUNIA SELAMA MASA PERLINDUNGAN ASURANSI KARENA SEBAB APAPUN



### MANFAAT PENYERAHAN POLIS

$$\text{TOTAL NILAI INVESTASI} = \text{UANG TUNAI}$$

PADA SAAT PENYERAHAN POLIS



### MANFAAT JATUH TEMPO

(JIKA PESERTA HIDUP HINGGA USIA 96 TAHUN)

$$\text{TOTAL NILAI INVESTASI PADA SAAT POLIS JATUH TEMPO} = \text{UANG TUNAI}$$



### MANFAAT LOYALITAS

MANFAAT LOYALITAS (Jika Tertanggung hidup dan Polis masih berlaku pada Ulang Tahun polis ke-10, ke-13 dan ke-16)

$$\text{PLUS UNIT PADA NILAI INVESTASI POLIS DI ULANG TAHUN KE-10} = 10\% \text{ DARI PREMI}^{**} \text{ DASAR TAHUNAN}$$

$$\text{PLUS UNIT PADA NILAI INVESTASI POLIS DI ULANG TAHUN KE-13} = 10\% \text{ DARI PREMI}^{**} \text{ DASAR TAHUNAN}$$

$$\text{PLUS UNIT PADA NILAI INVESTASI POLIS DI ULANG TAHUN KE-16} = 30\% \text{ DARI PREMI}^{**} \text{ DASAR TAHUNAN}$$

\* Dibayarkan dengan cara transfer rekening

\*\* Berupa penambahan unit

## JENIS DANA INVESTASI



RISIKO  
TINGGI

### IMBAL HASIL TINGGI

**Avrist Link Aggressive (IDR):** Dana investasi ini dikelola untuk menghasilkan pendapatan dalam jangka panjang melalui investasi pada saham-saham yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (biaya pertahun 2% atas dana yang dikelola).



RISIKO  
SEDANG

### IMBAL HASIL SEDANG

**Avrist Link Assured (IDR):** Dana investasi ini dikelola untuk menghasilkan pendapatan yang stabil melalui investasi terutama pada instrumen-instrumen berpendapatan tetap dalam mata uang Rupiah, yang diterbitkan oleh para pihak di Indonesia (biaya pertahun 1,50% atas dana yang dikelola).

**Avrist Link Advised (IDR):** Dana investasi ini dikelola untuk menghasilkan pendapatan dalam jangka panjang melalui investasi terutama pada instrumen-instrumen berpendapatan tetap dalam mata uang Rupiah dan saham perusahaan-perusahaan Indonesia yang tercatat di Bursa Efek Indonesia (biaya pertahun 2% atas dana yang dikelola).



RISIKO  
RENDAH

### POTENSI IMBAL HASIL RENDAH

**Avrist Link Access Cash (IDR):** Dana investasi ini adalah jenis investasi pasar uang yang diarahkan pada pencapaian risiko dan volatilitas rendah dalam jangka pendek sampai menengah. Dana investasi akan dialokasikan terutama pada instrumen pasar uang, seperti deposito, Sertifikat Bank Indonesia [SBI] serta obligasi yang jatuh tempo kurang dari satu tahun, yang diterbitkan oleh para pihak di Indonesia (biaya pertahun 0.5% atas dana yang dikelola).

## ILUSTRASI MANFAAT



• Ilustrasi •

**PRIA**

USIA  
MASUK  
**35<sup>thn</sup>**

UANG  
PERTANGGUNGAN

**1**  
**MILYAR**

PREMI  
**10**  
**JUTA/TH**

TAHUN KE	USIA	NILAI INVESTASI	5%	13%	19%
01	36 <sup>thn</sup>	7.739.094		8.408.292	8.911.473
02	37 <sup>thn</sup>	15.337.572		17.309.557	18.858.187
03	38 <sup>thn</sup>	22.785.584		26.730.215	29.965.887
04	39 <sup>thn</sup>	30.063.259		36.688.216	42.366.153
05	40 <sup>thn</sup>	37.140.716		47.192.408	56.197.166
10*	45 <sup>thn</sup>	77.102.791		121.198.685	170.818.259
13*		75.514.790		159.424.455	271.028.534
16*		72.128.920		212.754.082	437.841.430
20	55 <sup>thn</sup>	55.380.990		309.361.937	836.121.170
30	65 <sup>thn</sup>			801.983.049	4.430.476.996
40	75 <sup>thn</sup>			1.974.486.858	24.234.887.564
61	96 <sup>thn</sup>			13.552.460.593	911.515.608.218

Catatan:

[1] Nilai manfaat dapat meningkat atau menurun. [2] Pertumbuhan besar manfaat sebagaimana di atas hanya merupakan ilustrasi. [3] Kinerja investasi sub dana tidak dijamin akan sama dengan kinerja selama periode diatas. [\*] LOYALTY BONUS sebesar 10% di Ulang Tahun Polis ke-10 dan ke-13, 30% di Ulang Tahun polis ke-16 akan diberikan dalam bentuk unit, bonus ini diberikan apabila status polis *inforce*.

## BIAYA-BIAYA

Biaya Akuisisi	NIHIL, 100% premi akan langsung diinvestasikan.																				
Biaya Administrasi <sup>1</sup>	Biaya administrasi per bulan sebesar <b>Rp 35.000</b> untuk 10 tahun pertama dan <b>Rp 22.500</b> untuk tahun selanjutnya.																				
Biaya Pemeliharaan <sup>1</sup>	Biaya perbulan sebesar 0,4167% dari Nilai Investasi Polis Dasar dan dikenakan selama 8 tahun polis.																				
Biaya Asuransi <sup>1</sup>	Biaya asuransi bulanan bervariasi sesuai dengan usia, jenis kelamin Tertanggung dan Uang pertanggungan.																				
Biaya Kontrak Tambahan <sup>1</sup>	Biaya bulanan atas kontrak tambahan (jika ada) yang melekat pada Polis besarnya bervariasi tergantung pada jenis kontrak tambahan, besarnya pertanggungan, dan lain-lain.																				
Biaya Pemulihan Polis	Biaya pemulihan polis Rp. 250.000.																				
Biaya Manajemen	Biaya yang dikenakan atas pengelolaan dana investasi dan biaya ini sudah diperhitungkan di harga unit.																				
Biaya Penarikan Dana	<table><tr><td>TAHUN</td><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td><td>8</td><td>9 +</td></tr><tr><td>BIAYA (A)</td><td>80%</td><td>70%</td><td>60%</td><td>50%</td><td>40%</td><td>30%</td><td>20%</td><td>10%</td><td>0%</td></tr></table>	TAHUN	1	2	3	4	5	6	7	8	9 +	BIAYA (A)	80%	70%	60%	50%	40%	30%	20%	10%	0%
TAHUN	1	2	3	4	5	6	7	8	9 +												
BIAYA (A)	80%	70%	60%	50%	40%	30%	20%	10%	0%												
Biaya Cuti Premi	<p>Apabila premi yang jatuh tempo tidak dibayarkan setelah lewat masa tenggang, besarnya biaya cuti premi adalah:</p> <div><div><math display="block">\frac{A}{(1-A)} \times A \times B</math></div><div><p><b>A</b> : Biaya penarikan dana<sup>2</sup></p><p><b>B</b> : Banyak unit yang diambil untuk membayar biaya asuransi, kontrak tambahan (jika ada), Biaya pemeliharaan, dan biaya administrasi</p></div></div>																				
Biaya Penyerahan	Biaya yang dikenakan pada saat polis dikembalikan ke perusahaan dan pertanggungan berakhir ini adalah : A x nilai investasi premi berkala.																				

<sup>1</sup> Biaya ini dikenakan mulai bulan pertama, sejak tanggal dikeluarkannya polis

<sup>2</sup> Mengacu pada biaya penarikan dana

## 2 LANGKAH MUDAH PENGAJUAN KLAIM

01

LENGKAPI  
DOKUMEN



MENGISI & MELENGKAPI  
DOKUMEN:

FORMULIR  
KLAIM

POLIS ASLI &  
KUITANSI ASLI

BUKTI  
KEMATIAN

IDENTITAS \*\*  
DIRI

02

KIRIM  
DOKUMEN



KIRIM ATAU SERAHKAN DOKUMEN  
KLAIM KE KANTOR PUSAT AVRIST  
ATAU KANTOR PEMASARAN AVRIST  
TERDEKAT DI KOTA ANDA

\* Akta kematian, laporan medis, laporan kecelakaan lalu lintas, surat keterangan dari kepolisian (jika meninggal karena kecelakaan), laporan otopsi (jika dilakukan) yang dikeluarkan oleh badan yang berwenang

\*\* Kartu identitas diri tertanggung & ahli waris yang ditunjuk, akte kelahiran, kartu keluarga

## RISIKO-RISIKO INVESTASI

### • RISIKO PENGURANGAN NILAI AKTIVA BERSIH (NAB)

Risiko ini ada apabila terjadi kegagalan bayar pada instrumen hutang atau terjadi penurunan harga.

### • RISIKO LIKUIDITAS

Risiko ini dapat terjadi jika pada saat bersamaan semua pemilik polis menarik semua unit investasi sehingga likuiditas dana investasi akan terganggu.

### • RISIKO EKONOMI & PERUBAHAN POLITIK (DOMESTIK INTERNASIONAL)

Perubahan perundang-undangan dalam pasar modal dan pasar uang akan mempengaruhi kinerja investasi perusahaan-perusahaan yang tercatat di bursa.

### • RISIKO AKUNTABILITAS DANA KELOLAAN

Risiko yang berhubungan dengan kelalaian pihak ketiga (broker atau agen penjualan, bank kustodian) dan situasi *force majeure* (bencana alam, kebakaran, kerusakan dan lain-lain).

## TIPS BERINVESTASI

Sebagian orang menyukai investasi berisiko tinggi dan ingin memperoleh profit berjumlah besar dalam jangka waktu pendek. Adapula kelompok konservatif yang menyukai jenis investasi yang relative lebih aman dan berisiko kecil. Berikut adalah tips-tips berinvestasi di pasar modal:

- **KENALI PROFIL RISIKO ANDA** agar Anda bisa mempersiapkan mental untuk saat-saat menguntungkan, terlebih lagi saat-saat merugikan.
- **IDENTIFIKASI TUJUAN INVESTASI** agar Anda bisa memilih instrument investasi yang tepat
- **KENALI INSTRUMEN INVESTASI ANDA**, ketahui potensi keuntungan maupun risikonya
- **KENALI TEMPAT INVESTASI ANDA**, perhatikan kinerja perusahaan tempat Anda berinvestasi, *Asset Under Management* (AUM) dan kinerja masa lalu masing-masing produk yang dipasarkan.
- **LAKUKAN DIVERSIFIKASI** terhadap dana investasi Anda, dimana dana tersebut diinvestasikan pada lebih dari satu jenis instrument investasi
- **INVESTASI SECARA RUTIN** sesuai dengan rencana/tujuan yang telah Anda tetapkan.
- **TINJAU ULANG KINERJA INVESTASI** dan tujuan investasi Anda untuk melihat apakah masih sesuai dengan kondisi Anda saat ini.
- **HINDARI INVESTASI YANG TIDAK JELAS**, apalagi yang menawarkan iming-iming tingkat pengembalian yang sangat tinggi dan mengklaim tanpa risiko.



*Many Needs,  
One Solution!*



## PT Avríst Assurance

Gedung Bank Panin Senayan Lt. 2, 3 & 7

Jl. Jend. Sudirman, Jakarta 10270

t +62 21 5789 8188

f +62 21 2952 2454

**CALL CENTER AVRIST**

**021- 5789 8188**

(SENIN - JUMAT, PK. 08.00 - 17.00 WIB)



@avrastian



Avrist Assurance



Avristian

[www.avrist.com](http://www.avrist.com)

PT Avríst Assurance, affiliated with



## KANTOR PEMASARAN AVRIST

Jakarta (Mal Ambassador, Mangga Dua, Penjaringan, Gunung Sahari, Kelapa Gading, Pantai Indah Kapuk, Senayan) | Bali | Balikpapan | Bandung | Banjarmasin | Batam | Bengkulu | Bogor | Cirebon | Gorontalo | Jambi | Kediri | Kendari | Lampung | Makassar | Manado | Medan | Padang | Palembang | Palu | Pekanbaru | Purwokerto | Semarang | Solo | Surabaya | Tarakan | Tulungagung | Yogyakarta

### Catatan Penting Untuk Diperhatikan:

[1] Kinerja investasi di masa lalu tidak mencerminkan kinerja investasi di masa mendatang. Jasa manajemen investasi Avríst terkait dengan beragam investasi yang masing-masing nilainya dapat berfluktuasi. Karena itu, tidak dapat dibuat asumsi bahwa kinerja investasi produk ini di masa depan akan memberikan keuntungan yang sama atau lebih besar daripada kinerja di masa lalu. [2] Avríst Assurance tidak memberikan saran atau pengambilan keputusan investasi Anda. Dalam membuat keputusan investasi, calon nasabah harus bersandar pada penilaian masing-masing terhadap manfaat dan risiko yang dapat muncul. [3] Brosur/selebaran ini hanya alat bantu pemasaran dan bukan polis. Untuk ketentuan, biaya investasi dan syarat yang berlaku, silakan mengacu pada polis Anda. [4] Segala bentuk pelayanan atas produk ini, termasuk penyelesaian keluhan dan pengaduan nasabah, dapat diperoleh dengan menghubungi *Call Center Avríst*. [5] Avríst Assurance dan produk ini telah terdaftar serta diawasi aktivitas dan pelaksanaannya oleh Otoritas Jasa Keuangan. [6] Seluruh tenaga pemasar Avríst Assurance telah memiliki Lisensi Keagenan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.