

Catatan:

- Kinerja dari setiap jenis investasi tidak dijamin.
- Kinerja dana investasi merupakan hasil pada tahun-tahun sebelumnya. Nilai dan hasil pada masa mendatang dapat berbeda, dengan kemungkinan dapat meningkat atau menurun.
- Untuk kinerja bulanan dapat dilihat pada Fund Fact Sheet yang dapat diakses melalui www.msiglifeco.id/fund-fact-sheet, sedangkan untuk Harga Unit harian dapat diakses melalui <https://www.msiglifeco.id/harga-unit>
- Excellink Equity Bakti Peduli Fund: kinerja 2018 dimulai 2 April 2018, kinerja 5 tahun merujuk kepada kinerja sejak diluncurkan.
- Excellink Global Aggressive Dollar Fund: kinerja 2021 dimulai sejak 09 April 2021, kinerja 5 tahun merujuk kepada kinerja sejak diluncurkan.
- Excellink Dynamic Dollar Fund II: kinerja fund belum dapat ditampilkan karena merupakan fund baru yang akan diluncurkan bersamaan dengan produk Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus.
- Excellink Corporate Bond Fund: kinerja dana investasi belum dapat ditampilkan karena merupakan dana investasi baru yang akan diluncurkan bersamaan dengan produk Asuransi Jiwa Sinarmas

Risiko-Risiko

Risiko Volatilitas Nilai Akun

Risiko yang disebabkan oleh kondisi Makro Ekonomi dan keamanan, dimana dapat menyebabkan Nilai Akun bergerak naik-turun.

Risiko Gagal Kredit

Risiko yang terjadi akibat Suatu kondisi dimana Surat Utang atau Instrumen Pasar Uang tidak mampu membayar Bunga dan Pokok.

Risiko Politik & Ekonomi

Risiko yang terjadi akibat perubahan kondisi ekonomi baik dalam dan luar negeri, kebijakan POLHUKAM (Politik, Hukum, dan HAM), dan peraturan Pemerintah yang berkaitan pada Usaha Keuangan yang dijalankan.

Risiko Likuiditas

Risiko yang terjadi apabila Manajer Investasi tidak memiliki dana atau dengan segera menyiapkan dana untuk membeli kembali unit yang dijual.

Risiko Nilai Tukar Mata Uang

Risiko yang akan terjadi apabila pembayaran premi atau manfaat menggunakan mata uang yang berbeda dari Polis asuransi, dimana nilai tukar tersebut bergerak naik-turun mengikuti pasar.

Prosedur Pengajuan dan Pembayaran Klaim

Pengajuan Klaim:

- Mengisi dan menandatangani Formulir Klaim yang disediakan oleh Penanggung.
- Dokumen-dokumen yang diperlukan untuk menerima Manfaat Asuransi terdiri dari :
 - Jika Tertanggung Meninggal akibat Kecelakaan:
 - Formulir Klaim Meninggal Dunia (diisi oleh Yang Ditunjuk);
 - Surat keterangan meninggal dunia dari instansi yang berwenang;
 - Surat keterangan sebab-sebab meninggal dunia dari Dokter;
 - Surat berita acara dari Kepolisian dalam hal meninggal dunia tidak wajar atau karena kecelakaan lalu lintas;
 - Surat dari Kedutaan Besar Republik Indonesia (KBRI) setempat dalam hal meninggal dunia di luar negeri;
 - Bukti Identitas dari Yang Ditunjuk yang masih berlaku;
 - Dalam hal nama Penerima Manfaat diluar dari nama Yang Ditunjuk, maka diperlukan Surat Kuasa dari Yang Ditunjuk.

- Jika Tertanggung masih hidup hingga tanggal akhir pertanggungan:
 - Bukti Identitas dari Pemegang Polis yang masih berlaku;
 - Formulir Transaksi Finansial yang telah diisi lengkap oleh Pemegang Polis.
- Dokumen-dokumen permintaan pembayaran manfaat meninggal harus diajukan selambat-lambatnya dalam waktu 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak Tertanggung dinyatakan meninggal.
- Penanggung dapat meminta dokumen lain yang dianggap perlu terkait proses penyelesaian klaim.

Pembayaran Klaim:

- Pembayaran Manfaat Asuransi dilakukan melalui transfer bank ke rekening Pemegang Polis / Yang Ditunjuk.
- Pembayaran manfaat asuransi dibayarkan maksimal 14 hari kerja setelah pengajuan klaim disetujui oleh Penanggung.
- Pembayaran Manfaat Asuransi diperhitungkan dengan kewajiban Pemegang Polis lainnya, jika ada.

Pengecualian

- Penanggung tidak akan membayarkan Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan apabila Tertanggung meninggal dunia disebabkan oleh salah satu dari hal di bawah ini:
 - Tertanggung dengan sengaja melakukan atau mengambil bagian dalam suatu tindak kejahatan/pelanggaran hukum, perkelahian, huru-hara dan sejenisnya.
 - Tertanggung di bawah pengaruh narkoba, minuman keras/alkohol, gangguan kejiwaan yang secara langsung atau tidak langsung menimbulkan kecelakaan.
 - Keterlibatan Tertanggung dalam perang (baik yang dinyatakan atau tidak), penyerbuan, pendudukan, pemberontakan, perang saudara, pengambil alihan kekuasaan, atau Tertanggung menjalani suatu dinas militer.
 - Setiap bentuk perbuatan atau percobaan bunuh diri.
 - Terlibat dalam penerbangan pesawat udara selain dari sebagai penumpang pada pesawat penumpang komersial.
 - Keterlibatan Tertanggung dalam kompetisi olah raga yang berisiko tinggi seperti: tinju, karate, judo, silat, gulat dan sejenisnya, ski air, terjun payung, panjat tebing, mendaki gunung, perlombaan ketangkasan/kecepatan yang menggunakan kendaraan bermotor baik di darat, laut maupun udara, bersepeda, berkuda.
 - Ketika Tertanggung sedang menjalankan tugasnya sebagai salah satu dari profesi sebagai berikut: tentara, polisi, pilot pesawat terbang non-komersial, buruh tambang, pekerjaan di bidang pelayaran atau yang berada di lokasi lepas pantai (offshore) dan pekerjaan/jabatan lainnya yang berisiko tinggi menurut penilaian Penanggung.
 - Keracunan yang diakibatkan oleh mengkonsumsi makanan, minuman, atau terhirup/tertelan unsur-unsur berbahaya seperti zat kimia berbahaya.
 - Setiap macam penyakit atau sakit yang diderita;
 - Kecelakaan yang terjadi sebelum Tanggal Mulai Pertanggungan.

- Apabila Tertanggung meninggal akibat kecelakaan dalam masa asuransi akibat salah satu dari yang dikecualikan maka Penanggung tidak berkewajiban membayar manfaat apapun kepada Pemegang Polis / Yang Ditunjuk dan hanya akan membayarkan Nilai Akun yang terbentuk pada Tahun Polis berjalan ketika Polis berakhir dikurangi biaya-biaya yang berkaitan dengan pengakhiran Polis dan/atau kewajiban-kewajiban yang lain (jika ada).

Ilustrasi



Bapak Andi (40 tahun) membeli polis asuransi **Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus** dengan membayar total premi sekaligus sebesar Rp100.000.000 (dimana komposisi premi pokok sebesar Rp30.000.000 dan premi top-up awal sebesar Rp70.000.000). Dana tersebut ditempatkan seluruhnya pada Simas Dynamic Fund . Uang pertanggungan adalah sebesar Rp100.000.000.

Ilustrasi asumsi nilai penebusan dan manfaat meninggal akibat kecelakaan dapat digambarkan sebagai berikut:

Akhir Tahun polis ke-	Usia Tertanggung (Tahun)	Estimasi Nilai Akun			Estimasi Nilai Penebusan			(Dalam Ribuan Rupiah)		
		Negatif	NoL	Positif	Negatif	NoL	Positif	Negatif	NoL	Positif
5	45	92,905	97,750	144,179	91,976	96,772	142,737	192,905	197,750	244,179
10	50	86,158	95,500	209,094	86,158	95,500	209,094	186,158	195,500	309,094
15	55	79,742	93,250	304,475	79,742	93,250	304,475	179,742	193,250	404,475
20	60	73,640	91,000	444,620	73,640	91,000	444,620	173,640	191,000	544,620
30	70	62,084	86,260	952,823	62,084	86,260	952,823	162,084	186,260	1,052,823
40	80	51,298	81,160	2,049,369	51,298	81,160	2,049,369	151,298	181,160	2,149,369
50	90	41,543	76,060	4,416,730	41,543	76,060	4,416,730	141,543	176,060	4,516,730
60	100	32,721	70,960	9,527,684	32,721	70,960	9,527,684	132,721	170,960	9,627,684

Asumsi Hasil Investasi per tahun untuk Simas Dynamic Fund:

Alokasi Jenis Investasi	Negatif	NoL	Positif
Simas Dynamic Fund	-1%	0%	8%

Catatan:

- Perhitungan tabel di atas ini sudah termasuk biaya pengelolaan investasi.
- Nilai manfaat dapat meningkat atau menurun.
- Pertumbuhan besar manfaat hanya merupakan ilustrasi.
- Kinerja dana investasi masa lalu tidak dijamin akan sama dengan kinerja dana Investasi yang akan datang.

! PENTING!

- Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus merupakan produk asuransi. Komponen investasi dalam Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus mengandung risiko. Calon Pemegang Polis, Tertanggung, dan/atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus. Kinerja investasi masa lalu Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus.
- Nilai polis (hasil investasi) di atas hanya merupakan ILUSTRASI dan besarnya TIDAK DIJAMIN, tergantung pada KINERJA INVESTASI PENANGGUNG (YANG JUGA TIDAK DIJAMIN). Nilai polis dapat lebih kecil dari nilai dana investasi dan tidak terlepas dari risiko investasi berdasarkan jenis investasi yang dipilih oleh pemegang polis. Semua risiko, kerugian, dan manfaat yang dihasilkan dari investasi ini akan sepenuhnya menjadi tanggung jawab pemegang polis.
- Informasi di dalam brosur dipersiapkan oleh PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk untuk memberikan rangkuman gambaran manfaat dari asuransi ini. Segala persyaratan, ketentuan lengkap, dan prosedur pengajuan klaim akan mengacu pada polis yang akan diterbitkan oleh PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk untuk pemegang polis jika pengajuan disetujui.
- Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus bukan produk Bank sehingga Bank tidak bertanggung jawab atas setiap dan semua klaim dan risiko yang timbul dari pengelolaan portofolio produk ini. Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus tidak dijamin oleh Bank dan tidak termasuk dalam cakupan objek program penjaminan Pemerintah Republik Indonesia atau Lembaga Penjamin Simpanan (LPS). Bank tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk. Pembeli harus membaca dengan teliti dan menyetujui persyaratan, serta kondisi yang tercantum dalam polis. PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk bertanggung jawab atas penerbitan atau penolakan polis dan klaim yang diajukan.
- Pastikan pembayaran premi asuransi Anda hanya melalui nomor yang terdapat pada SPAJ anda, dan atas nama PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk. Mohon waspada jika Anda diminta melakukan pembayaran premi selain atas nama rekening yang dimaksud dan/atau secara tunai.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya komisi untuk pihak Bank.



PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk

Kantor Pusat
Sinarmas MSIG Tower, Lt. 6,
Jln. Jend. Sudirman Kav. 21, Jakarta 12920, Indonesia.
Telepon: (021) 5059 7777.
Customer Care: (021) 5060 9999, 2650 8300.
Whatsapp: 088 1234 1088
Email: cs@msiglifeco.id



www.msiglifeco.id

PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

A Member of **MS&AD** INSURANCE GROUP

Untuk informasi lebih lanjut silakan menghubungi tenaga pemasar kami:

PT MSIG Life Insurance Indonesia Tbk berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan



PT. Bank Sinarmas Tbk. berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK) serta merupakan peserta penjamin Lembaga Penjamin Simpanan (LPS)

Asuransi Jiwa
Sinarmas Optima Plus



Solusi Investasi Terdepan dengan
Perlindungan Asuransi Optimal





BiasakanSekarang
LuarBiasaNanti






Asuransi Jiwa Sinarmas Optima Plus adalah Produk Asuransi Jiwa yang merupakan solusi investasi terdepan dengan perlindungan asuransi optimal melalui manfaat pertanggungan jiwa akibat kecelakaan.


Keunggulan

-  **Investasi Optimal**
Bebas Biaya akuisisi, 100% alokasi investasi
-  **Ekonomis**
Bebas Biaya top up dan pengalihan dana investasi
-  **Guarantee Acceptance**
Anda tidak perlu khawatir pengajuan asuransi ditolak
-  **Fleksibel**
Anda bebas menentukan sendiri jenis Dana Investasi

Manfaat Asuransi

**Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan**

Apabila Tertanggung meninggal akibat kecelakaan dalam Masa Asuransi, maka akan dibayarkan manfaat sebesar 100% Uang Pertanggungan ditambah Nilai Akun (jika ada) dan selanjutnya Polis berakhir.

**Manfaat Investasi**

- Apabila Tertanggung hidup hingga akhir masa asuransi (sampai usia Tertanggung 100 tahun), maka akan dibayarkan Nilai Akun yang terbentuk dan selanjutnya Polis berakhir.
- Apabila Tertanggung meninggal bukan akibat kecelakaan dalam Masa Asuransi, maka akan dibayarkan Nilai Akun yang terbentuk (jika ada) dan selanjutnya Polis berakhir.

Syarat dan Ketentuan

Usia Masuk Tertanggung	1 bulan - 70 tahun
Usia Masuk Pemegang Polis	18 tahun – 85 tahun
Mata Uang	Rupiah atau US Dollar
Masa Asuransi	Sampai usia Tertanggung 100 tahun
Uang Pertanggungan	Rp100 juta / USD50.000
Minimum Premi	Rp50 juta / USD5.000
Pembayaran Premi	Sekaligus
Underwriting	Guaranteed Acceptance

Fasilitas Produk

Top-Up

- Penambahan dana / Top-Up dapat dilakukan setiap saat.
- Minimum Premi Top-Up Tunggal Rp1.000.000 / USD 100

Penarikan Nilai Akun

- Penarikan Nilai Akun dapat dilakukan setiap saat.
- Minimum Penarikan Rp1.000.000 / USD 100.
- Minimum Nilai Akun setelah dilakukan penarikan Rp1.500.000 / USD 150

Pengalihan Dana Investasi *(Switching)*

- Pengalihan Dana Investasi dapat dilakukan setiap saat.
- Minimum Pengalihan Dana Investasi Rp. 1.000.000 / USD 100
- Bebas biaya pengalihan dana investasi.

Biaya-biaya

- Biaya administrasi sebesar Rp27.500 / USD 2,75 per bulan.
- Biaya asuransi.
- Biaya pengelolaan investasi:

Nama Dana Investasi	Maksimum Biaya Pengelolaan Dana (per tahun)
1. Excellink Cash Fund	1.0%
2. Excellink Fixed Income Fund	2.0%
3. Excellink Agressive Fund	2.0%
4. Excellink Equity Bakti Peduli Fund	2.0%
5. Excellink Secure Dollar Income Fund	1.5%
6. Excellink Dynamic Dollar Fund II	1.5%
7. Simas Dynamic Fund	2.0%
8. Excellink Global Aggressive Dollar Fund	1.5%
9. Excellink Corporate Bond Fund	2.0%

- Biaya Penarikan Nilai Akun:

Tahun Polis ke-	1	2	3	4	5	6+
% dari Nilai Akun Premi Pokok dan/atau Premi Top-Up yang ditarik	4%	4%	3%	2%	1%	0%

- Biaya Penebusan Polis:

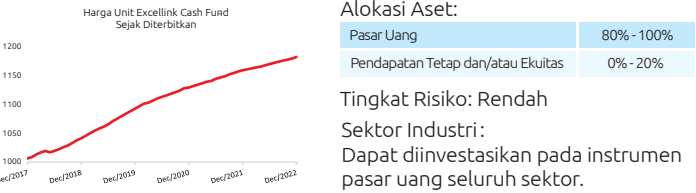
Tahun Polis ke-	1	2	3	4	5	6+
% dari Nilai Akun Premi Pokok dan/atau Premi Top Up	4%	4%	3%	2%	1%	0%

Pilihan Dana Investasi

Grafik Kinerja Dana Investasi dan Strategi Investasi

Excellink Cash Fund

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada instrument pasar uang.



Excellink Fixed Income Fund

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat pendapatan



Excellink Aggressive Fund

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka Panjang.



Excellink Equity Bakti Peduli Fund

Dana investasi rupiah yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka Panjang.



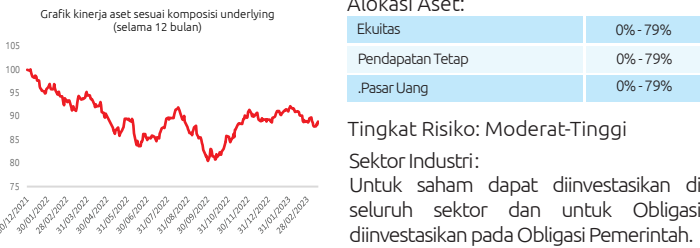
Excellink Secure Dollar Income Fund

Dana investasi USD untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat pendapatan tetap.



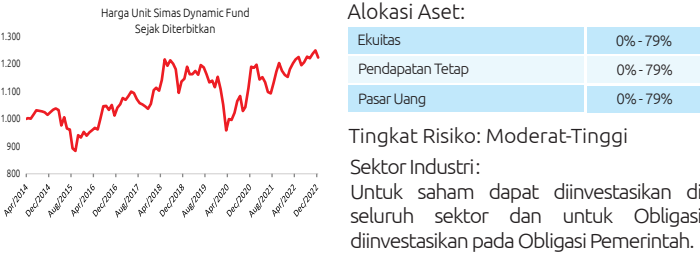
Excellink Dynamic Dollar Fund II

Dana investasi USD untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat ekuitas dan/atau pendapatan tetap dan/atau Pasar uang.



Simas Dynamic Fund

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat ekuitas dan/atau pendapatan tetap dan/atau Pasar uang.



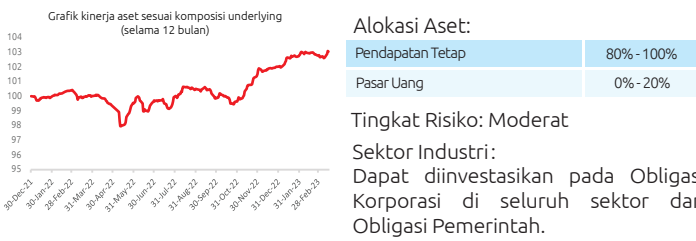
Excellink Global Aggressive Dollar Fund

Dana investasi USD yang agresif ditempatkan melalui efek saham dengan memberikan tingkat pertumbuhan nilai investasi yang optimal dalam jangka Panjang.



Excellink Corporate Bond Fund

Dana investasi rupiah untuk meningkatkan pertumbuhan nilai investasi yang optimal dan stabil melalui penempatan pada efek bersifat pendapatan tetap.



Dasar & Frekuensi Penilaian Dana Investasi

- Harga unit dari setiap dana investasi dihitung setiap hari kerja. Perhitungannya adalah nilai dana investasi dibagi jumlah unit dari dana investasi tersebut di tanggal perhitungan.
- Nilai dana investasi adalah nilai dari aset setelah dikurangi pajak dan ditambah hasil investasi dari aset jenis dana investasi tersebut dan piutang hasil investasi.
- Harga unit diumumkan setiap hari kerja dan minimal diinformasikan pada satu surat kabar harian berbahasa Indonesia di Indonesia.

Kinerja Dana Investasi

Dana Investasi	Kinerja 5 Tahun	Hasil Kinerja Tahunan				
		2018	2019	2020	2021	2022
Excellink Cash Fund	17.51%	3.48%	4.94%	3.35%	2.67%	1.99%
*Rata-rata Imbal Hasil 1M Deposito (SI - Okt 22 Infovesta Money Market Index)	21.60%	4.18%	5.29%	4.61%	3.26%	2.62%
Excellink Fixed Income Fund	20.94%	-0.96%	9.49%	6.53%	1.16%	3.49%
IBPA IndoBex Gov Total Return, (SI_06 Okt 22 50% Infovesta CB Index + 50% Infovesta GB Index)	31.57%	2.27%	8.28%	7.80%	4.81%	5.23%
Excellink Aggressive Fund	-25.15%	-10.03%	0.74%	-10.24%	-6.66%	-1.42%
*Indeks Harga Saham Gabungan (Sept 13- Nov 16 IDX30; Jun 21 IHSG)	-13.10%	-8.83%	2.42%	-12.41%	-1.41%	4.09%
Excellink Equity Bakti Peduli Fund	7.43%	4.51%	4.31%	-8.98%	-4.20%	13.01%
*Sri-kehati Index	10.29%	0.26%	5.78%	-7.76%	-1.09%	14.00%
Excellink Secure Dollar Income Fund	-11.98%	-3.56%	3.26%	1.47%	-3.86%	-9.39%
Rata-rata Deposito USD 1 M, (SI - 06 Okt 22 BEMSID)	3.18%	-3.14%	17.84%	9.56%	0.70%	-18.38%
Excellink Dynamic Dollar Fund II						
*50% DJIA + 50% IBPA USD Gov Bond Total Return	27.22%	-4.73%	20,32%	8,45%	10,24%	-11,15%
Simas Dynamic Fund	15.98%	8.65%	0.64%	3.18%	-2.52%	5.46%
*50% LQ45+ 25% GB+ 25% CB (SI- 10 Sep21 Infovesta Balance Fund Index)	4.74%	-2.09%	0.62%	-0.36%	4.72%	1.90%
Excellink Global Aggressive Dollar Fund	-20.89%				0.64%	-21.39%
100% Dow Jones Industrial Average, (SI - 06 Okt 22 Dow Jones Islamic Market World Index)	-9.29%				7.51%	-19.39%
Excellink Corporate Bond Fund						
*Infovesta 90 Fixed Income Fund Index	30,46%	-0,52%	10,77%	10,35%	3,58%	2,01%