

## Apa Saja Sih yang Dikecualikan?

1. Bunuh diri, atau
2. Keterlibatan dari pihak yang diasuransikan melakukan tindakan ilegal, melakukan dan/atau melawan/melanggar hukum, termasuk tindakan kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam asuransi ini dan/atau yang bertentangan dengan Syariah: atau
3. Perang (baik dinyatakan maupun tidak) invasi oleh negara lain, operasi yang bersifat permusuhan atau menyerupai perang (baik dinyatakan atau tidak), pemberontakan, huru-hara atau kerusuhan, kudeta, perlawanan, revolusi, kekuatan militer atau bersenjata, atau ikut serta dalam aksi/kegiatan militer.

## Tata Cara Klaim

Kamu dapat mengajukan klaim Manfaat Asuransi dengan cara: Mengisi dan melengkapi dokumen yang diyaratkan secara digital, melalui: Aplikasi FWD Max dengan menggunakan fitur eServices yang bisa didownload di Apple Store dan Google Play Store



Info lebih lanjut, silakan hubungi FWD Customer Care di 1500 525, tenaga pemasar Kamu, atau akses website kami di [fwd.co.id](http://fwd.co.id).

## Risiko yang Perlu Kamu Ketahui

### Risiko Klaim

Klaim tidak dibayarkan apabila termasuk dalam pengecualian polis.

### Risiko Pembatalan Polis

Risiko yang terjadi karena nasabah tidak memberikan informasi yang benar.

### Risiko Gagal Bayar

Jika pihak ketiga yang menerbitkan instrumen investasi mengalami wanprestasi mampu memenuhi kewajibannya untuk membayar pokok utang, margin, dan/ dividen.

### Risiko Sistem Informasi

Kerugian yang disebabkan karena tidak berjalannya atau gagalnya sistem informasi.

### Risiko Investasi

Dalam hal nilai investasi tidak cukup untuk membayar ujarah-ujrah maka polis akan batal walaupun kontribusi dasar berkala terus dibayarkan. Sehingga dalam hal ini peserta disarankan untuk melakukan *Top Up* guna memastikan polis tetap aktif.

Risiko investasi antara lain risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintahan atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga (tinggi, sedang, rendah), risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang, dimana risiko tersebut dapat mempengaruhi kinerja investasi. Segala risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Kamu.

## Apa Saja Jenis Investasi yang Bisa Kamu Pilih?

### FWD Balanced Fund Syariah

Tujuan investasi **FWD Balanced Fund Syariah** adalah memberikan pengembalian investasi melalui pengelolaan portofolio aktif pada instrumen investasi saham, pasar uang, dan sukuk yang sesuai prinsip syariah secara berimbang untuk mendapatkan hasil optimal dengan risiko moderat. Penempatan investasi pada: Efek Syariah bersifat Ekuitas : 5%-79% | Efek bersifat Surat Berharga/Obligasi Syariah (Sukuk) : 5%-79% | Instrumen Pasar Uang Syariah : 5%-79%

### FWD Equity Fund Syariah

Tujuan investasi **FWD Equity Fund Syariah** adalah untuk memberikan pertumbuhan investasi jangka panjang melalui pengelolaan portofolio aktif pada instrumen investasi saham dan/atau pasar uang yang sesuai dengan prinsip syariah untuk memperoleh hasil yang optimal dengan risiko yang cukup tinggi. Penempatan investasi pada: Efek Syariah bersifat Ekuitas : 80%-100% | Instrumen Pasar Uang Syariah : 0%-20%

### FWD Dana Berimbang Global Syariah

Tujuan investasi **FWD Dana Berimbang Global Syariah** adalah memberikan pengembalian investasi melalui pengelolaan portofolio aktif pada instrumen investasi saham (dapat dilakukan baik di dalam negeri maupun di luar negeri), pasar uang, dan sukuk yang sesuai prinsip syariah secara berimbang untuk mendapatkan hasil optimal dengan risiko moderat. Penempatan investasi pada: Efek Syariah bersifat Ekuitas : 5%-79% | Efek bersifat Surat Berharga/Obligasi Syariah (Sukuk) : 5%-79% | Instrumen Pasar Uang Syariah : 5%-79%

### Siapa pengelola investasi kamu?

BNP Paribas dan Schroder akan membantu mengelola dana investasi Kamu.

## Apa Saja Ujrah Bebas Ikhtiar?

**Ujrah** adalah biaya yang timbul atas pengelolaan Dana Tabarru' dan Dana Investasi dari peserta kepada pengelola.

**Ujrah Akuisisi** akan dibebankan pada kontribusi dasar (50% pada tahun pertama saja).

**Ujrah Kontribusi Top Up (Berkala atau Tunggal)** sebesar 3% dari setiap pembayaran kontribusi Top-Up (Jika ada).

**Ujrah Pengelolaan Risiko** dibebankan setiap bulan selama masa asuransi sebesar 30% dari iuran Tabarru'.

**Ujrah Pengelolaan Investasi** maksimum 2,6% per tahun, tergantung pada jenis dana investasi yang dipilih.

**Ujrah Administrasi** dibebankan setiap bulan selama masa asuransi sebesar Rp 27.500.

**Ujrah Pemeliharaan** dibebankan setiap bulan dari nilai investasi akun kontribusi dasar sebesar berikut:

Tahun polis	1	2	3	4	5	6	7+
Ujrah Pemeliharaan	3,5%	4,0%	4,5%	5,0%	5,5%	6,0%	0%

**Ujrah transaksi** terdiri dari:

- **Ujrah Transaksi atas pengalihan nilai investasi** hanya dikenakan untuk transaksi non-online sebesar Rp 300.000.
- **Ujrah Penarikan Sebagian Nilai Investasi atau Penebusan Polis** dikenakan dari nilai investasi yang berasal dari kontribusi dasar berikut:

Tahun polis	1	2	3	4	5	6	7+
Ujrah Pemeliharaan	70%	60%	50%	30%	20%	10%	0%

### Surplus Underwriting

Berpeluang memperoleh *surplus underwriting* dengan bagi hasil (nisbah)

### Penting

- Brosur ini hanya merupakan alat bantu penjualan untuk memberikan penjelasan mengenai produk Bebas IKHTIAR dan tidak mengikat.
- Kamu wajib membaca dan memahami seluruh syarat dan ketentuan sebagaimana tercantum dalam Polis Bebas IKHTIAR.

## PT FWD Insurance Indonesia (“FWD Insurance”)

PT FWD Insurance Indonesia (“FWD Insurance”) merupakan perusahaan asuransi jiwa patungan dan bagian dari FWD Group (“FWD”). Sebelumnya dikenal sebagai PT Commonwealth Life, FWD Insurance telah resmi bergabung dengan PT FWD Life Indonesia (“FWD Life”) dan akan dikenal selanjutnya sebagai FWD Insurance.

Dengan bergabungnya FWD Life dan FWD Insurance, FWD Insurance akan memiliki rangkaian produk yang lebih lengkap mencakup produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi, asuransi berjangka individu & kumpulan, asuransi kecelakaan diri individu & kumpulan, dan asuransi kesehatan kumpulan melalui jalur distribusi yang didukung teknologi terintegrasi termasuk keagenan, *bancassurance*, *e-commerce* dan korporasi.

FWD memiliki jaringan usaha di Hong Kong & Makau, Thailand, Indonesia, Filipina, Singapura, Vietnam, Jepang dan Malaysia, menawarkan asuransi jiwa dan kesehatan, asuransi umum, *employee benefits*, produk syariah dan takaful di beberapa negara. FWD fokus dalam mengembangkan pengalaman nasabah yang baru dengan menghadirkan produk-produk yang mudah dipahami, didukung oleh teknologi digital terdepan. Melalui pendekatan yang disesuaikan dengan kebutuhan nasabah, FWD berkomitmen untuk menjadi perusahaan asuransi terkemuka di wilayah Asia Pasifik yang dapat mengubah cara pandang masyarakat tentang asuransi.

Berdiri di Asia sejak tahun 2013, FWD merupakan lini bisnis asuransi dari grup investasi, Pacific Century Group.

FWD Insurance terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (“OJK”).

Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi [www.fwd.co.id](http://www.fwd.co.id) untuk FWD Insurance, atau [www.fwd.com](http://www.fwd.com) untuk FWD Group.



PT FWD Insurance Indonesia Pacific Century Place, Lantai 20 SCBD Lot 10 Jl. Jend. Sudirman Kav. 52-53 Jakarta Selatan 12190, Indonesia	<a href="http://fwd.co.id">fwd.co.id</a>	<a href="mailto:CustomerCare.id@fwd.com">CustomerCare.id@fwd.com</a>
	FWD Customer Care 1 500 525	(+62) 855 1500 525

Bebaskan Langkah  
[fwd.co.id](http://fwd.co.id)

PT FWD Insurance Indonesia terdaftar dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

**FWD**  
insurance



# Bebas Ikhtiar

## Asuransi Komprehensif Syariah yang Adaptif dan Terencana

Bebaskan Langkah  
[fwd.co.id](http://fwd.co.id)

**FWD**  
insurance

## Bebas Ikhtiar

### Asuransi Komprehensif Syariah yang Adaptif dan Terencana

Mempersiapkan asuransi dan investasi jangka panjang merupakan prioritas utama. Kesempatan untuk membantu sesama merupakan nilai tambah untuk masa depan yang penuh berkah. Bebas Ikhtiar dirancang khusus untuk Kamu yang ingin bereksplorasi tanpa henti dalam mempersiapkan asuransi dan investasi jangka panjang sekaligus meraih kedamaian hati dengan membantu sesama sesuai prinsip Syariah.

## Apa itu Bebas Ikhtiar?

**Bebas Ikhtiar** merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi berbasis Syariah yang dirancang khusus untuk membantu Kamu dalam mempersiapkan asuransi dan investasi jangka panjang yang komprehensif dan terencana yang dapat disesuaikan dengan keperluan keuangan Kamu di masa mendatang sesuai dengan prinsip Syariah sekaligus berbagi berkah dengan sesama yang membutuhkan. Dengan produk ini, Kamu juga dapat berbagi berkah dengan mendonasikan sebagian harta dalam bentuk zakat, infak, wakaf tunai atau dana hibah.

## Mengapa Bebas Ikhtiar?



### Komprehensif

- Kesempatan untuk berdonasi.
- Alokasi investasi sejak tahun pertama.
- Masa Asuransi hingga usia 100 tahun.



### Adaptif

- Bebas memilih frekuensi pembayaran Kontribusi.
- Bebas memilih Kontribusi.
- Bebas menambah dana investasi setiap saat.



### Terencana

- Kesempatan untuk mendapatkan Bonus Loyalitas dengan total 160% mulai tahun Polis ke-7
- Kesempatan untuk memperoleh bagi hasil atas surplus underwriting.

## Manfaat Asuransi

### • Asuransi Dasar

#### 1. Manfaat Meninggal

Santunan asuransi manfaat meninggal Bebas Ikhtiar apabila pihak yang diasuransikan mengalami risiko meninggal dunia sebelum usia 100 tahun ditambah nilai investasi yang terbentuk sejak tahun pertama.

#### 2. Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan

Tambahkan santunan asuransi manfaat meninggal akibat kecelakaan juga bisa didapatkan apabila pihak yang diasuransikan meninggal karena kecelakaan, sebelum usia 70 tahun.

#### 3. Manfaat Investasi

Apabila pihak yang diasuransikan tetap hidup sampai akhir masa asuransi, maka akan dibayarkan total nilai investasi yang terbentuk sejak tahun pertama.

#### 4. Bonus Loyalitas

Selama polis masih berlaku, bonus loyalitas akan didapatkan sesuai pembayaran kontribusi secara berkala mulai dari tahun ke-7 sampai dengan akhir tahun ke-16 sesuai tabel dibawah ini:

Tahun Polis	Besar Bonus Loyalitas
1 - 6	0 %
7 - 10	25 %
11 - 16	10 %
17 dst	0 %

### • Asuransi Tambahan

Pilihan asuransi tambahan yang tersedia sesuai kebutuhan

#### 1. FWD Critical Illness Accelerated Syariah/FWD Critical Illness Non Accelerated Syariah

Manfaat asuransi tambahan apabila pihak yang diasuransikan terdiagnosa penyakit kritis sebelum usia 80 tahun. Khusus untuk FWD Critical Illness Accelerated, santunan asuransi penyakit kritis yang dibayarkan akan mengurangi manfaat asuransi dasar.

#### 2. FWD Hospital Surgical Syariah

Manfaat asuransi tambahan apabila pihak yang diasuransikan utama, pasangan dan/ atau buah hati harus menjalani perawatan di rumah sakit sebelum berusia 100 tahun maka akan dibayarkan penggantian biaya perawatan sesuai dengan plan yang dipilih.

#### 3. FWD Advance Hospital Surgical Syariah

Manfaat asuransi tambahan apabila sebelum berusia 100 tahun Pihak Yang Diasuransikan Utama, pasangan atau buah hati harus menjalani perawatan di Rumah Sakit. Asuransi ini juga memberikan manfaat Santunan Tunai Harian jika menjalani perawatan diluar wilayah dari Plan yang dipilih ataupun telah mendapatkan penggantian dari asuransi lain.

#### 4. FWD Payor Waiver Syariah/FWD Payor Waiver Plus Syariah

Manfaat asuransi tambahan berupa pembebasan pembayaran kontribusi sampai dengan usia 65 tahun apabila peserta terdiagnosa penyakit kritis, cacat tetap total atau meninggal dunia.

#### 5. FWD Waiver of Contribution Insured Syariah/ FWD Waiver of contribution Insured Plus Syariah

usia 65 tahun apabila peserta terdiagnosa penyakit kritis atau cacat tetap total.

Manfaat asuransi tambahan berupa pembebasan pembayaran kontribusi sampai dengan

#### 6. FWD Waiver of Contribution Family Syariah/FWD Waiver of contribution Family Plus Syariah

Manfaat asuransi tambahan berupa pembebasan pembayaran dengan usia 65 tahun apabila peserta sebagai pihak yang diasuransikan terdiagnosa penyakit kritis, cacat tetap total atau meninggal dunia. Jika terjadi risiko meninggal dunia terhadap peserta, polis akan dilanjutkan oleh pasangan

#### 7. FWD Payor Term Syariah

Manfaat asuransi tambahan apabila terjadi risiko meninggal dunia terhadap peserta sebagai pihak yang diasuransikan sebelum berusia 100 tahun.

#### 8. FWD Family Term Syariah

Manfaat asuransi tambahan apabila terjadi risiko meninggal dunia terhadap pasangan dan/ atau buah hati sebelum berusia 100 tahun.

## Syarat Kepesertaan

### Usia Masuk

Peserta : Minimum 18 tahun

Pihak Yang Diasuransikan : 30 hari - 70 tahun

## Kontribusi

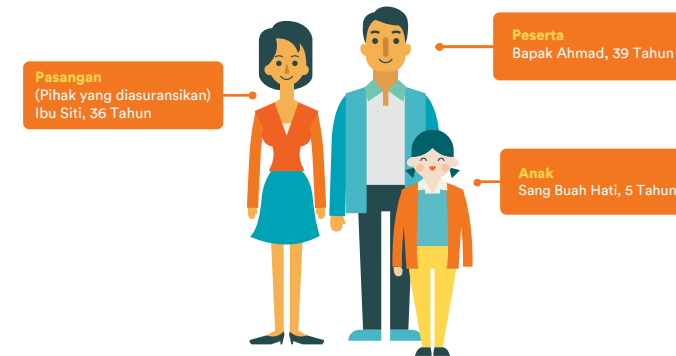
Kontribusi Dasar : Minimum Rp200.000/ bulan

Kontribusi Top Up Berkala : Minimum Rp100.000/ bulan

Kontribusi Top-Up Tunggal : Minimum Rp1.000.000/ transaksi

## Ilustrasi Manfaat

Bapak Ahmad membeli Bebas Ikhtiar dengan 1 asuransi tambahan pilihan FWD Critical Illness Non Accelerated Syariah.



Kontribusi Dasar	Rp 1.000.000/ bulan
Kontribusi Top-Up Berkala	Rp 500.000/ bulan
Donasi (Infak Berkala)	Rp 100.000/ bulan
Total Kontribusi	Rp 1.600.000/ bulan
Jenis Investasi	FWD Equity Syariah Fund (100%)
<b>Manfaat Asuransi:</b>	
Santunan Asuransi Manfaat Meninggal	Rp 1.000.000.000
Santunan Asuransi Manfaat Meninggal Akibat Kecelakaan	Rp 1.000.000.000
FWD Critical Illness Non Accelerated Syariah	Rp 1.000.000.000

### Manfaat FWD Critical Illnes Non Accelerated Syariah

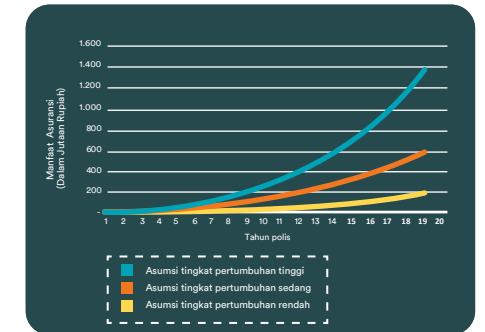
Apabila Ibu Siti terdiagnosis penyakit kritis untuk pertama kali pada usia 40 tahun maka akan dibayarkan santunan asuransi FWD Critical Illness Non Accelerated Syariah sebesar Rp 1.000.000.000 dan polis masih tetap aktif.

### Manfaat meninggal akibat kecelakaan

Apabila Ibu Siti meninggal dunia karena kecelakaan pada usia 60 tahun, maka akan dibayarkan:	
Santunan asuransi manfaat meninggal	: Rp 1.000.000.000
Santunan asuransi manfaat meninggal akibat kecelakaan	: Rp 500.000.000
Nilai investasi (asumsi tingkat investasi sedang)	: Rp 1.172.419.724
Total manfaat asuransi	: Rp 2.672.419.724

Bapak Ahmad juga dapat memberikan donasi berupa Dana Hibah sampai dengan 30% dari manfaat asuransi

## Ilustrasi Pertumbuhan Nilai Investasi



### Catatan:

- Asumsi tingkat pertumbuhan investasi

Jenis dana investasi	Rendah	Sedang	Tinggi
FWD Equity Fund Syariah	6%	14%	20%
FWD Balanced Fund Syariah	4%	12%	18%
FWD Dana Berimbang Global Syariah	5%	10%	15%

- Dimana asumsi tersebut bukan merupakan prediksi pertumbuhan investasi di masa depan. Pertumbuhan nilai investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin.
- Nilai investasi dapat meningkat atau menurun tergantung pada harga unit yang dipengaruhi oleh kinerja jenis dana investasi yang dipilih oleh peserta. Nilai investasi dapat lebih besar atau lebih kecil dari kontribusi yang diinvestasikan.
- Perhitungan harga unit dilakukan setiap hari kerja.

## Kinerja Jenis Investasi sejak Diluncurkan

Jenis Investasi	2016*	2017	2018**	2019	Sejak Diluncurkan***
FWD Equity Fund Syariah	2.11%	4.84%	-8.10%	2.63%	0.97%
FWD Balanced Fund Syariah	0.87%	4.02%	-3.86%	-0.1%	0.88%
FWD Dana Berimbang Global Syariah	-	-	-2.62%	14.72%	11.72%

\*Tingkat pengembalian dihitung dari tanggal diluncurkannya Jenis Investasi pada 14 November 2016.

\*\* Tingkat pengembalian dihitung dari tanggal diluncurkannya Jenis Investasi pada 17 April 2018.

\*\*\*Tingkat pengembalian dihitung sampai dengan 31 Desember 2019.

### Catatan:

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 tersedia pada Polis.