

Pilihan Jenis Investasi

- FWD SPrint Money Market Fund**
Investasi yang memiliki pilihan diversifikasi instrumen pasar dengan risiko yang relatif rendah.
Penempatan dana : Pasar Uang 100%
- FWD SPrint Fixed Income Fund**
Investasi berpendapatan tetap dengan tingkat pengembalian relatif stabil serta risiko sedang.
Penempatan dana : Efek bersifat Hutang 80% - 100% & Kas 0% - 20%
- FWD SPrint Balance Fund**
Investasi untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang dengan manajemen portofolio aktif di instrument saham, surat hutang dan pasar uang.
Penempatan dana : Efek bersifat ekuitas 35% - 65% & Pasar Uang 35% - 65%
- FWD SPrint Equity Fund**
Investasi untuk memberikan hasil investasi yang maksimal dalam jangka panjang dan memiliki risiko yang relatif lebih tinggi.
Penempatan dana : Efek bersifat Ekuitas 80% - 100% & Efek bersifat Hutang dan/atau Pasar Uang 0% - 20%

Pengelola Investasi

PT Schroders Investment Management Indonesia (PT SIMI).

Biaya-biaya yang dikenakan

- Biaya Top-Up Tunggal**
Sebesar 3% untuk setiap transaksi.
- Biaya Asuransi**
Biaya yang dibebankan setiap bulan yang dipotong dari Nilai Investasi yang terbentuk yang berasal dari Premi Dasar Berkala selama Masa Asuransi. Besaran Biaya Asuransi berubah setiap ulang tahun Polis mengikuti Usia Tertanggung.
- Biaya Pengelolaan Investasi**
Biaya yang dibebankan setiap bulan sebesar maksimum 2% per tahun.
- Biaya Pemeliharaan**
Biaya yang dibebankan setiap bulan mulai awal Tahun Polis ke-1 sampai dengan akhir Tahun Polis ke-6 sebesar 0,4167% per bulan yang dipotong dari Nilai Investasi yang berasal dari Premi Dasar Berkala.
- Biaya Pengalihan Dana Investasi (Fund Switching)**
Biaya ini akan dikenakan untuk transaksi pengalihan dana investasi secara manual (*non-online*) sebesar Rp 300.000 per transaksi dan tidak ada biaya yang akan dikenakan untuk transaksi secara *online*.
- Biaya Penarikan dan/atau Penebusan Polis**
Biaya yang dikenakan atas transaksi penarikan dan/atau penebusan Polis dengan besaran sebagai berikut:

Usia Polis	Tahun 1	Tahun 2	Tahun 3	Tahun 4	Tahun 5	Tahun 6	Tahun 7+
%	80.0%	70.0%	60%	50%	30%	10%	0%

Catatan:

- Kamu wajib membayar seluruh biaya-biaya yang timbul untuk menjaga Polis tetap berlaku termasuk setelah Masa Pembayaran Premi.
- Kamu wajib melakukan pembayaran Premi Dasar Berkala dalam Masa Pembayaran Premi untuk menghindari Polis menjadi batal (walaupun Nilai Investasi cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul).
- Apabila Nilai Investasi tidak cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul pada dan setelah Masa Pembayaran Premi maka Polis akan batal.
- Apabila Polis menjadi batal, polis dapat dipulihkan selama jangka waktu 12 bulan sejak polis batal, atau Kamu mengajukan permohonan penebusan Polis atas Nilai Penebusan yang Kamu miliki.

Pengecualian

FWD Insurance tidak akan membayarkan Manfaat Asuransi yang dikarenakan oleh hal-hal sebagai berikut:

- Bunuh diri, mencoba bunuh diri atau melukai diri sendiri, baik dilakukan dalam keadaan sadar atau tidak sadar oleh Tertanggung yang terjadi dalam waktu 1 (satu) tahun sejak tanggal berlakunya Polis atau sejak tanggal terakhir pemulihan Polis atau sejak tanggal berlakunya perubahan Uang Pertanggungan, yang mana tanggal terakhir berlaku; atau
- Keterlibatan dari Tertanggung melakukan tindakan ilegal, melalaikan dan/atau melawan/melanggar hukum, termasuk tindak kejahatan asuransi yang dilakukan oleh pihak yang memiliki atau turut memiliki kepentingan dalam pertanggungan asuransi ini.

Tata Cara Klaim

Kamu dapat mengajukan klaim Manfaat Asuransi dengan cara: Mengisi dan melengkapi dokumen yang diisyaratkan secara digital, melalui:

Aplikasi FWD Max dengan menggunakan fitur **eServices** yang bisa *download* 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.

Risiko yang perlu diketahui

- Risiko Klaim**
Risiko tidak dibayarkannya klaim karena risiko yang terjadi termasuk dalam pengecualian Polis.
- Risiko Pembatalan Polis**
Risiko yang terjadi karena nasabah tidak memberikan informasi yang benar.
- 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.
- Risiko Sistem informasi**
Suatu risiko kerugian yang disebabkan karena tidak berjalannya atau gagalnya sistem informasi.
- 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 merupakan tanggung jawab Kamu.

PENTING!

Brosur ini hanya sebagai referensi untuk memberikan penjelasan mengenai produk Bebas Optimal dan bukan sebagai Polis asuransi yang mengikat. Kamu wajib membaca dan memahami seluruh syarat dan ketentuan sebagaimana tercantum dalam Polis Bebas Optimal.

Premi yang Kamu bayarkan sudah termasuk biaya Asuransi, biaya pemeliharaan Polis dan biaya remunerasi untuk tenaga pemasar.

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 untuk FWD Insurance, atau 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

fwd.co.id

CustomerCare.id@fwd.com

FWD Customer Care
1 500 525

(+62) 855 1500 525

Bebaskan Langkah
fwd.co.id

FWD
insurance

Bebas Optimal

Perlindungan Jiwa Ideal,
Investasi Optimal



BEBASOPTIMAL_270818

Bebaskan Langkah
fwd.co.id

FWD
insurance

Bebas Optimal

Perlindungan Jiwa Ideal,
Investasi Optimal

Bersama Asuransi **Bebas Optimal** Kamu akan mendapatkan perlindungan asuransi sekaligus investasi jangka panjang sehingga Kamu dapat membebaskan langkah dalam menjalani *passion* mulai hari ini.

Apa itu Bebas Optimal?

Bebas Optimal merupakan produk asuransi jiwa yang menyediakan perlindungan dan investasi dengan kebebasan memilih jangka waktu pembayaran premi secara berkala. Melalui fitur-fitur produk yang menarik, produk ini memberikan manfaat perlindungan jangka panjang yang komprehensif dengan potensi hasil investasi yang optimal.

Manfaat Asuransi

Asuransi Dasar

Manfaat Meninggal Karena Kecelakaan

Sejak premi diterima FWD Insurance sampai dengan tanggal diterima atau ditolaknya Polis, Uang Pertanggungan sebagaimana tercantum dalam Polis asalkan tidak melebihi Rp 200 juta akan dibayarkan FWD Insurance atas risiko meninggal akibat kecelakaan dan semua premi yang dibayarkan akan dikembalikan.

Manfaat Meninggal

Uang Pertanggungan ditambah hasil pengembangan investasi akan dibayarkan atas risiko meninggal yang tidak dikecualikan dalam Polis.

Manfaat Investasi

Nilai Investasi yang terbentuk, akan dibayarkan oleh FWD Insurance pada saat:

- Mencapai akhir masa asuransi;
- Melakukan penarikan Nilai Investasi atau penebusan Polis;
- Polis dibatalkan atau menjadi batal dalam Masa Asuransi.

Manfaat Akhir Masa Asuransi

Penambahan manfaat sebesar persentase dari Nilai Investasi yang terbentuk dari Premi Dasar Berkala pada akhir Masa Asuransi dengan batas maksimal sebesar 20% Uang Pertanggungan, dengan ketentuan:

Usia Masuk Tertanggung (tahun)	Persentase Manfaat Akhir Masa Asuransi atas Nilai Investasi Premi Dasar Berkala*
s/d usia 55	20%
Usia 56 – 60	15%
Usia 61 – 65	10%
Usia 66 – 70	5%

*dibayarkan pada akhir Masa Asuransi bersamaan dengan pembayaran Manfaat Investasi

Asuransi Tambahan (sesuai dengan pilihan Kamu)

1. FWD Critical Illness Non Accelerated

Uang Pertanggungan Penyakit Kritis akan dibayarkan apabila Tertanggung terdiagnosa Penyakit Kritis sebelum berusia 80 tahun.

2. FWD Accidental Death & Disablement Benefit

Uang Pertanggungan FWD Accidental Death & Disablement Benefit akan dibayarkan oleh FWD Insurance apabila Tertanggung meninggal atau menderita Ketidakmampuan* karena kecelakaan sebelum berusia 80 tahun dan jumlahnya akan digandakan (menjadi 200%) jika kecelakaan tersebut terjadi dalam Sarana Transportasi Umum.

*Ketidakmampuan adalah terpisahnya atau hilangnya fungsi anggota tubuh yang menetap dan tidak dapat disembuhkan sebagai akibat Kecelakaan sesuai ketentuan dalam Polis.

Bonus Loyalitas

Bonus Loyalitas akan didapatkan pada ulang tahun ke-5 setelah Masa Pembayaran Premi berakhir dan setiap ulang tahun ke-5 setelahnya, selama Polis masih berlaku.

Bonus Loyalitas akan dibayarkan sebesar 5% dari Nilai Investasi Rata-Rata harian dari Premi Dasar Berkala selama 60 bulan sebelum manfaat Bonus Loyalitas dihitung.

Mengapa Asuransi Jiwa Bebas Optimal?



Bebas Berinvestasi

- Investasi maksimal dengan 100% alokasi Premi Dasar Berkala sejak tahun pertama
- Bebas pilih jenis dan alokasi investasi serta menambah dana investasi setiap saat



Bebas Biaya Administrasi

- Bebas biaya administrasi bulanan
- Bebas biaya Pengalihan Dana Investasi untuk transaksi *online*
- Bebas biaya akuisisi



Bebas Khawatir

- Memberikan perlindungan jiwa hingga usia 80 tahun
- Manfaat Asuransi saat Tertanggung hidup dan/atau meninggal
- Sedikit pengecualian



Bebas Pilih

- Bebas memilih masa pembayaran Premi dan Uang Pertanggungan sesuai kebutuhan
- Bebas memilih cara bayar premi

Syarat Kepesertaan

- Usia masuk Pemegang Polis min. 18 tahun (ulang tahun terakhir)

- Usia masuk Tertanggung 30 hari – 70 tahun (ulang tahun terakhir)

- Masa Asuransi sampai dengan Tertanggung berusia 80 tahun

- Minimum Premi:

Premi	Cara Bayar	Masa Pembayaran Premi		
		3 tahun	5 tahun	10 tahun
Premi Dasar Berkala	Tahunan	50 juta	30 juta	30 juta
	Enam Bulanan	25 juta	15 juta	15 juta
	Tiga Bulanan	12,5 juta	7,5 juta	7,5 juta
Premi Top-Up Berkala		Tidak ada		
Premi Top-Up Tunggal		10 juta		

- Minimum Uang Pertanggungan 5 kali dari Premi Dasar Berkala dalam setahun

Ilustrasi

Bapak Bijak membeli Asuransi Bebas Optimal untuk dirinya dengan Masa Pembayaran Premi 5 tahun.

Pilihan Jenis Investasi 100% FWD SPrint Equity Fund

Pemegang Polis - Bapak Bijak, 41 tahun
Tertanggung - Bapak Bijak, 41 tahun



Bebas Optimal

Premi Dasar Berkala : Rp 15.000.000 / tiga bulanan
Cara Bayar : tiga bulanan
Masa Pembayaran Premi : 5 tahun
Masa Asuransi : 39 tahun
Uang Pertanggungan : Rp 300.000.000
Jenis Investasi : FWD SPrInt Equity Fund

Jika Bapak Bijak meninggal pada ulang tahun polis ke-20 di usia 60 tahun, maka Penerima Manfaat akan mendapatkan: Uang Pertanggungan sebesar Rp 300.000.000 ditambah Nilai Investasi pada akhir tahun polis ke-20 sebesar Rp 844.069.555* (sudah termasuk Bonus Loyalitas pada akhir tahun polis ke-10, ke-15 dan ke-20 dengan total sebesar Rp 76.632.865).

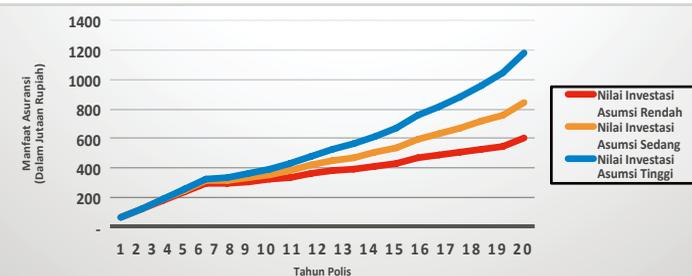
Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan **Rp 1.144.069.555**

*Asumsi tingkat investasi sedang (14%)

Tahun Polis Ke-	Usia (Tahun)	Premi Dasar Berkala	Ilustrasi Nilai Investasi**	Bonus Loyalitas	Manfaat Akhir Masa Asuransi	Ilustrasi Manfaat Meninggal
1	41	60.000.000	59.781.638	-	-	359.781.638
2	42	60.000.000	120.512.969	-	-	420.512.969
3	43	60.000.000	182.204.757	-	-	482.204.757
4	44	60.000.000	244.852.819	-	-	544.852.819
5	45	60.000.000	308.446.841	-	-	608.446.841
10	50	-	416.504.072	17.307.844	-	716.504.072
15	55	-	592.449.988	24.464.788	-	892.449.988
20	60	-	844.069.555	34.860.233	-	1.144.069.555
25	65	-	1.196.621.346	49.560.967	-	1.496.621.346
30	70	-	1.686.536.543	69.987.530	-	1.986.536.543
35	75	-	2.375.428.145	98.641.481	-	2.675.428.145
39	79	-	3.070.319.380	-	60.000.000	3.370.319.380

** Nilai Investasi dengan asumsi tingkat investasi sedang (14%) sebelum dikenakan biaya penebusan polis

Jika Bapak Bijak tidak mengalami risiko meninggal dan mencapai usia 80 tahun, maka pada ulang tahun polis setelah usia 80 tahun, pertanggungan Asuransi akan berakhir dan Bapak Bijak berhak atas Manfaat Investasi ditambah Manfaat Akhir Masa Asuransi sebesar Rp 60.000.000 (20% dari Uang Pertanggungan).



CATATAN:

- Asumsi tingkat pertumbuhan rendah 6%, sedang 14% dan tinggi 20% per tahun, dimana asumsi tersebut bukan merupakan prediksi 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 investasi yang dipilih oleh Kamu.
- Perhitungan Harga Unit dilakukan setiap hari kerja.
- Nilai Investasi dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan.

Kinerja Dana Investasi

Jenis Investasi	2014*	2015	2016	2017	2018	2019	Sejak diluncurkan**
FWD Sprint Money Market Fund	5,90%	5,91%	4,95%	4,42%	4,01%	5,17%	34,46%
FWD Sprint Fixed Income Fund	1,37%	0,84%	0,81%	2,89%	3,25%	5,69%	15,71%
FWD Sprint Balanced Fund	16,55%	-2,37%	13,10%	15,45%	-3,81%	7,83%	54,10%
FWD Sprint Equity Fund	21,73%	-5,94%	13,64%	14,22%	-4,32%	-0,10%	42,05%

* Tingkat pengembalian dihitung dari tanggal diluncurkannya Jenis Investasi pada 15 Januari 2014.

** Tingkat pengembalian dihitung hingga 31 Desember 2019.

Catatan:

Investasi di instrumen pasar modal tergantung pada risiko pasar. Kinerja jenis investasi tidak dijamin, dan Harga Unit dapat meningkat atau menurun. Kinerja di masa lalu bukan merupakan indikasi kinerja di masa yang akan datang.