CATATAN PENTING UNTUK DIPERHATIKAN

- *Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi (PAYDI), Mega Proteksi Optima Link, merupakan produk asuransi, Kontribusi (Premi) dalam PAYDI mengandung risiko Calon Pemegang Polis Tertanggung atau Peserta asuransi diwajibkan agar memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.*
- *Brosur ini hanya dipergunakan sebagai alat pemasaran dan tidak mengikat. Ketentuan-ketentuan yang mengikat kita dicantumkan dalam Polis yang diterbitkan oleh PT PFI Mega Life Insurance.*
- *Produk ini tidak dibayar kan dan tidak mempunyai nilai tersimpan (Non Cash Value Kecuali Nilai Tunai) sesuai persyaratan perundang-undangan yang berlaku.*
- *PT PFI Mega Life Insurance memiliki izin usaha dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).*
- *Tunggu produk yang melakukan pemasaran dan penjualan dari produk ini telah terdaftar pada asosiasi terkait dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).*
- *Pastikan harus membaca dengan teliti dan memahami persyaratan serta kondisi yang tercantum dalam Polis.*
- *Jika akan mengajukan aduan dan keluhan yang berkaitan pada Produk atau Layanan Mega Proteksi Optima Link dengan mengakses www.pfimegalife.co.id.*

TENTANG PFI MEGA LIFE

Didirikan tahun 2011, PT PFI Mega Life kesatuan merupakan patungan perusahaan dengan strategi baru yang menggabungkan keahlian global PT Pakuwaja Finance Inc., dengan kekuatan pertagan pasar lokal CT Corpro. PFI Mega Life mengutamakan ringkasan dengan produk asuransi jiwa untuk melayani kebutuhan dengan pengkasan luas, dari korporasi besar hingga individu. Pelayanan produknya termasuk produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi dan asuransi kredit mikro. Produk dari Asuransi PFI Mega Life dikembangkan melalui berbagai saluran, termasuk bancassurance, internetbanking dan retail.

"Produk Asuransi ini adalah produk asuransi milik PFI Mega Life serta bukan merupakan produk dan tanggung jawab bank. Bank hanya bertindak sebagai pihak yang memasarkan produk asuransi PFI Mega Life. Produk ini telah dijamin oleh bank dan telah termasuk dalam cakupan program penjamin pemerintah."

PFI MEGA LIFE

PT PFI MEGA LIFE INSURANCE
Head Office :
GKM Green Tower Lt. 19
Jl. T.B. Simatupang Kav. 885, Kel. Kebagusan,
Kec. Pasar Minggu, Jakarta Selatan - 12520, Indonesia
P : +62 21 50810000 | Call Center : +62 21 29545555
E : cs@pfimegalife.co.id | www.pfimegalife.co.id

MARI Berasuransi

PT PFI Mega Life Insurance berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK)

MEGA PROTEKSI OPTIMA LINK

Solusi Manfaat Asuransi dengan Investasi Maksimal

Keunggulan Produk Mega Proteksi Optima Link

Mega Proteksi Optima Link merupakan produk asuransi dengan pembayaran premi sekaligus yang diterbitkan oleh PT PFI Mega Life Insurance yang memberikan perlindungan jiwa dan nilai dana, di mana Pemegang Polis dapat memilih dana investasi sesuai selera risikonya untuk mengoptimalkan hasil investasi.

Keunggulan Produk

- **200%** uang pertanggungan dari asuransi dasar apabila tutup usia karena kecelakaan sebelum usia 65 tahun.
- **100%** uang pertanggungan dari asuransi dasar apabila tutup usia sebelum usia 80 tahun.
- Pembayaran Premi hanya **1 kali**

Simulasi Manfaat Mega Proteksi Optima Link

Simulasi Manfaat Polis (dalam jutaan Rupiah)

Catatan: Asumsi grafik diatas adalah simulasi peserta aktif dengan tingkat hasil investasi 5% dengan estimasi nilai polis pada akhir tahun polis.

Informasi lebih lanjut mengenai simulasi nilai polis mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (Produk Mega Proteksi Optima Link)

ASURANSI TERBAIK 2022
Kategori Asuransi Jiwa Beraset Di atas Rp 1 Triliun - Rp 5 Triliun

A. MANFAAT ASURANSI

1. **Manfaat Meninggal**
   a. Dalam hal Tertanggung meninggal dunia sebelum berusia 80 (delapan puluh) tahun dalam masa berlakunya Asuransi Dasar, maka Penanggung akan membayarkan secara sekaligus:
      i. Sejumlah 100% (seratus persen) dari Uang Pertanggungan
      ii. Seluruh Nilai Polis (jika ada) yang dihitung berdasarkan Harga unit
   b. Dalam hal Tertanggung meninggal dunia sebelum berusia 65 (enam puluh lima) tahun karena kecelakaan dalam masa berlakunya Asuransi Dasar, maka Penanggung akan membayarkan secara sekaligus tambahan 100% (seratus persen) dari Uang Pertanggungan
2. **Manfaat Akhir Masa Pertanggungan**
   Dalam hal Tertanggung masih hidup pada Tanggal Akhir Pertanggungan Asuransi Dasar dan Asuransi Dasar masih berlaku, maka Penanggung hanya berkewajiban untuk membayar Nilai Polis (jika ada) yang dihitung berdasarkan Harga Unit pada Tanggal Perhitungan Terdekat setelah Tanggal Akhir Pertanggungan Asuransi Dasar.

Informasi lebih lanjut mengenai manfaat mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

B. KETENTUAN PRODUK

- Usia Masuk Tertanggung 18 - 60 tahun
- Masa Asuransi: Sampai dengan Tertanggung mencapai usia 80 tahun.
- Uang Pertanggungan: Minimum Rp150.000.000

Informasi lebih lanjut mengenai ketentuan produk mengacu pada RIPLAY di www. pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

C. RISIKO PRODUK

1. **Risiko Operasional**
   Risiko tergangguny a proses yang tersedia atas produk, baik pada faktor manusia, sistem atau teknologi, maupunkejadian yang berasal dari luar perusahaan.
2. **Risiko Perubahan Kondisi Ekonomi dan Politik**
   Risiko perubahan kondisi ekonomi dan politik yang terjadi di dalam maupun luar negeri, atau adanya perubahan peraturan baik perundang-undangan, regulasi dan ketentuan pemerintah lainnya, yang berkaitan dengan sektor perekonomian.
3. **Risiko Kredit**
   Risiko yang terkait dengan kemampuan perusahaan melaksanakan kewajiban perusahaan kepada konsumen sebagaimana diatur dalam aturan OJK tentang rasio kecukupan modal.
4. **Risiko Pembatalan**
   Risiko yang terkait dengan besaran jumlah pembayaran yang diterima konsumen sehubungan dengan pembatalan pertanggungan.
5. **Risiko Likuiditas**
   Risiko yang terkait dengan kemampuan perusahaan dalam membayarkan manfaat atas polis secara tepat waktu, yang dapat terjadi jika dari investasi tidak dapat dengan segera dikonversi menjadi uang tunai, termasuk pada tingkat harga yang sesuai.

6. **Risiko Penebusan**
   Risiko yang terkait dengan besaran jumlah pembayaran yang diterima konsumen sehubungan dengan penebusan polis, yang jumlahnya dimungkinkan untuk kurang dari Kontribusi yang sudah dibayar kan oleh pemegang polis kepada perusahaan.
7. **Risiko Investasi**
   a. Pemegang tidak menjamin kinerja investasi jenis Dana Investasi. Semua risiko, kerugian dan manfaat yang dihasilkan dari investasi akan sepenuhnya menjadi tanggung jawab Pemegang Polis.
   b. Nilai Polis dapat menjadi lebih besar ataupun lebih kecil dari total Premi yang diinvestasikan. Kinerja dari Dana Investasi tidak dijamin dan tergantung pada tingkat risiko dari masing-masing jenis Dana Investasi.
   c. Apabila Nilai Polis tidak mencukupi untuk membayar Biaya-biaya yang timbul yang dapat mengakibatkan Polis berakhir, maka untuk dapat melanjutkan Polis, Pemegang Polis dapat melanjutkan pembayaran Premi, atau melakukan penambahan Premi Top-up Tunggal, atau mengurangi besaran Uang Pertanggungan/Manfaat Asuransi.

Informasi lebih lanjut mengenai risiko mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

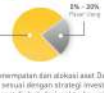
D. PILIHAN DANA DAN INVESTASI

1. **PFI Mega Life Liquid Fund**
   Tingkat Risiko: Konservatif

2. **PFI Mega Life Fixed Income Fund**
   Tingkat Risiko: Konservatif s/d Moderat

3. **PFI Mega Life Balanced Fund**
   Tingkat Risiko: Moderat s/d Agresif

4. **PFI Mega Life Equity Fund**
   Tingkat Risiko : Agresif



Catatan:
- Pemegang Polis menyepakati bahwa penempatan dan alokasi aset Dana Investasi ditentukan oleh Penanggung sesuai dengan strategi investasi sebagaimana dijabarkan di atas dan dapat diubah dari waktu ke waktu oleh Penanggung berdasarkan pertimbangan Penanggung.
- Periode valuasi nilai aktiva bersih/nilai aktiva bersih per unit (harga unit) dilakukan secara harian.

Informasi lebih lanjut mengenai pilihan dana investasi mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

E. KINERJA HISTORIS INVESTASI

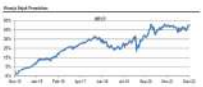
PFI Mega Life Balance Fund:

Kinerja	1Bln	YTD*	1 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PFI Mega Life Balance Fund	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Benchmark (Indeks Acuan)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

PFI Mega Life Equity Fund:

Kinerja	1Bln	YTD*	1 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PFI Mega Life Equity Fund	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Benchmark (Indeks Acuan)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

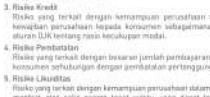
PFI Mega Life Fixed Income Fund:



Kinerja	1Bln	YTD*	1 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PFI Mega Life Fixed Income Fund	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Benchmark (Indeks Acuan)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

Kinerja	1Bln	YTD*	1 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PFI Mega Life Balanced Fund	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Benchmark (Indeks Acuan)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

PFI Mega Life Liquid Fund:



Kinerja	1Bln	YTD*	1 Tahun	5 Tahun	Sejak Terbit
PFI Mega Life Liquid Fund	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]
Benchmark (Indeks Acuan)	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]	[illegible]

*) Year to Date
Kinerja historis investasi di atas menggunakan data per Desember 2022

F. CARA MENGAJUKAN KLAIM MANFAAT ASURANSI

1. Dapatkan formulir klaim dengan cara menghubungi Customer Service PFI Mega Life 021-29545555. Formulir klaim juga dapat diunduh di website kami www.pfimegalife.co.id.
2. Melampirkan dokumen klaim, yang harus disampaikan dan diterima secara lengkap oleh Penanggung selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender sejak Tertanggung meninggal dunia.
3. Melengkapi Pengajuan klaim Manfaat Asuransi untuk Tertanggung yang masih hidup pada Tanggal Akhir Pertanggungan Asuransi Dasar dan Asuransi Dasar masih berlaku harus dilampiri dokumen sebagai berikut:
   a. Formulir pembayaran Manfaat Asuransi yang telah diisi secara benar dan lengkap (Formulir Penanggung), dan
   b. Fotokopi KTP atau tanda kenal diri Pemegang Polis dan Tertanggung yang masih berlaku.

Penanggung akan membayarkan klaim Manfaat Asuransi yang telah diselesai dalam waktu paling lambat 30 (tiga puluh) hari kalender sejak adanya persetujuan Penanggung dan klaim Manfaat Asuransi akan dibayarkan ke rekening Peserta dan/atau Penerima Manfaat melalui transfer bank.

Informasi lebih lanjut mengenai cara mengajukan klaim mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

G. PENGECUALIAN

1. *Asuransi Dasar tidak berlaku apabila Tertanggung meninggal dunia karena hal berikut:*
   a. *Akibat tindakan bunuh diri.*
   b. *Perbuatan kejahatan yang disengaja.*
   c. *Perbuatan melanggar hukum;*
   d. *Penyakit yang diwabakan oleh Human Immune Deficiency Virus (HIV), atau infeksi oportunistik dan/atau tumor ganas yang ditemukan akibat adanya HIV, AIDS, atau ARC serta penyakit kelainan lainnya*
   e. *Peperangan, kedaan bahaya perang atau darurat perang.*
   f. *Dalam kurun waktu 30 (tiga puluh) hari kalender sejak Tanggal Penerbitan Polis atau tanggal penerbitan pemulihan yang terakhir (mana saja yang terjadi terakhir) atau dalam kurun waktu 12 (dua belas) bulan karena Kondisi Kesehatan Yang Sudah Ada Sebelumnya (Pre-Existing Condition) jika pada saat pengajuan produk, Tertanggung tidak memilih untuk melakukan pemeriksaan kesehatan.*
2. *Tanpa mengesampingkan ketentuan mengenai Pengecualian sebagaimana di atur dalam Polis maka Penanggungan tidak berlaku apabila Tertanggung meninggal dunia karena kecelakaan.*
3. *Dalam hal Tertanggung meninggal dunia karena salah satu dari hal sebagaimana dimaksud pada poin (1) dan poin (2), maka Penanggung tidak berkewajiban membayar apapun selain Nilai Polis (jika ada).*
4. *Tertapas dari syarat-syarat lain dalam Polis ini, Penanggung tidak akan memberikan pertanggungan atau tidak akan melakukan pembayaran atau memberikan layanan atau manfaat apa pun kepada Pemegang Polis, Tertanggung, Penerima Manfaat atau pihak lainpa yang mungkin memiliki hak apa pun berdasarkan Polis.*

Informasi lebih lanjut mengenai pengecualian mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

H. SIMULASI

Nama Calon Pemegang Polis	Bryan
Usia Calon Pemegang Polis	30 tahun
Masa Asuransi	50 tahun
Uang Pertanggungan Premi	Rp50.000.000
Uang Pertanggungan	Rp100.000.000
Premi Dasar**	Rp[illegible]
Premi Top-up Tunggal***	Nihil
Biaya Pengelola (10%)	Rp[illegible]
Total yang dibayarkan	Rp[illegible]

*Usia yang berlaku adalah usia pada saat tanggal dimulainya Asuransi dan SPAJ oleh Pemegang Polis.
**Premi Dasar akan dikurangi dengan Biaya Akuisisi yang berlaku.
***Premi Top-up Tunggal akan dikurangi dengan Biaya Top-up yang berlaku.

Manfaat Asuransi

Manfaat Asuransi	Nama Produk	Uang Pertanggungan	Biaya Asuransi Bulanan* (Rp)
Dasar	Mega Proteksi Optima Link	Rp100.000.000	[illegible]

*Merupakan Biaya Asuransi pada saat usia masuk. Biaya Asuransi akan berubah dari tahun ke tahun sesuai dengan usia yang dicapai pada setiap tahun berjalan dan besar Uang Pertanggungan pada saat itu.

Jenis Dana Investasi dan Asumsi Tingkat Hasil Investasi* yang digunakan

Data Investasi	Presentasi	Asumsi Tingkat Hasil		
		Negatif	Net	Positif
PFI Mega Life Fixed Income Fund	100%	-1%	0%	1%

*Asumsi tingkat hasil atau tingkat hasil investasi ini hanya berlaku untuk hitungan saja bukan bukan merupakan hasil aktual untuk perhitungan rata-rata tingkat hasil investasi yang bermanfaat dan sebagai

A. Simulasi Manfaat Meninggal
   1. Jika dilustrasikan Tertanggung meninggal dunia pada tahun Polis ke-10, maka Manfaat Asuransi yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat adalah Uang Pertanggungan Asuransi Dasar sebesar Rp100.000.000 dan asumsi Nilai Polis (dengan asumsi tingkat investasi positif) sebesar Rp134.150.000, maka total Manfaat Asuransi yang diterima oleh Penerima Manfaat adalah Rp234.150.000 dan Polis menjadi berakhir setelah Manfaat Asuransi dibayarkan kepada Penerima Manfaat.
   2. Jika dilustrasikan bahwa Tertanggung meninggal dunia pada tahun Polis ke-10 karena kecelakaan maka akan dibayarkan kepada penerima manfaat lambahan Uang Pertanggungan Rp150.000.000 sehingga Manfaat Asuransi yang akan diterima Penerima Manfaat adalah Rp200.000.000 dan Nilai Polis yang terbentuk, maka total manfaat yang diterima menjadi Rp334.150.000 dan selanjutnya pertanggungan menjadi berakhir.

B. Penarikan Sebagian Dana Investasi (Partial Withdrawal)
   Jika dilustrasikan Pemegang Polis melakukan Penarikan Sebagian Dana Investasi (Partial Withdrawal) pada tahun Polis ke-3, maka asumsi Nilai Polis (dengan asumsi tingkat investasi positif) yang dapat ditarik setelah dikurangi dengan Biaya menyisakan saldo Nilai Polis sesuai ketentuan yang berlaku dan Pemegang Polis senantiasa menjaga kecukupan Nilai Polis agar pertanggungan pada Polis tetap aktif.

C. Penebusan Polis (Surrender)
   Jika dilustrasikan Pemegang Polis melakukan Penebusan Polis (Surrender) pada tahun Polis ke-5, maka asumsi Nilai Polis (dengan asumsi tingkat investasi positif) yang dapat ditebus setelah dikurangi dengan Biaya Penebusan tahun Polis ke-5 (1% dari Dana Investasi yang ditebus) adalah Rp117.340.155 dan Polis menjadi berakhir setelah dana penebusan dibayarkan kepada Pemegang Polis.
   Tidak ada Biaya Penarikan Sebagian Dana Investasi (Partial Withdrawal) atau Biaya Penebusan Polis (Surrender) yang akan dikenakan pada Nilai Polis mulai tahun Polis ke-6 dan seterusnya.

Informasi lebih lanjut mengenai simulasi dan manfaat mengacu pada RIPLAY di www.pfimegalife.co.id (produk Mega Proteksi Optima Link)

I. BIAYA

Biaya Akuisisi	5% dari Premi Dasar yang dibayarkan oleh Pemegang Polis secara sekaligus
Biaya Top-Up	1% per transaksi dari Premi Top-up Tunggal
Biaya Administrasi	Rp10.000 per tahun selama Masa Asuransi
Biaya Asuransi	Besarnya ditentukan berdasarkan Manfaat Asuransi dan usia tertanggu Tertanggung dan akan ditebankan per bulan selama Masa Asuransi
Biaya pembelian dalam Masa Pemisahan Polis	Biaya pembelian Polis dalam masa pemisahan Polis, (freelook period), sesuai dari biaya Penerbitan Polis dan biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada).
Biaya Penarikan Dana Investasi (Withdrawal Fee) atau Biaya Penebusan (Surrender)	Setiap Penarikan Dana Investasi (Withdrawal) atau Penebusan (Surrender) dari Saldo Unit yang tertentu akan dikenakan setiap tahun tanggal transaksi, bertasis tahun ke-1 (satu) hingga tahun ke-5 (lima) dengan skema sebagai berikut

Tahun Polis	Biaya Penarikan Dana Investasi/Penebusan
1	10%
2	10%
3	10%
4	10%
5	10%
6	0%
7	0%

Biaya Pengelolaan Dana Investasi			
Jenis Dana Investasi	Biaya Pengelolaan (maks/tahun)	Biaya Kustodian (maks/tahun)	Total Biaya Pengelolaan Dana Investasi (maks/tahun)
PFI Mega Life Liquid Fund	0,80%	0,15%	0,95%
PFI Mega Life Balanced Fund	0,80%	0,15%	0,95%
PFI Mega Life Equity Fund	0,80%	0,15%	0,95%
PFI Mega Life Fixed Income Fund	0,80%	0,15%	0,95%

Biaya pengalihan/ Switching free	Tidak dikenakan biaya untuk Kali Pengalihan (Switching) dalam satu tahun Polis. Pengalihan (Switching) berikutnya pada tahun Polis yang sama akan dikenakan biaya sebesar Rp100.000 untuk setiap transaksi.
Biaya penerbitan Polis	Rp100.000 dibayar dimuka bersamaan dengan pengajuan Premi pertama.
Biaya duplikat Polis	Rp100.000.