



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Buletin Unit Link

Dampak Fluktuasi Subdana
Terhadap Posisi Unit Penyertaan Polis PAYDI



Investment Communication
September 2024



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Nilai Tunai Dalam Produk PAYDI

Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi / PAYDI atau kerap disebut Unit Link merupakan salah satu produk asuransi yang memberikan manfaat sebagai berikut:

- Perlindungan asuransi jiwa dan tambahan
- Potensi hasil investasi berupa nilai tunai

Faktor-faktor yang mempengaruhi pembentukan nilai tunai di PAYDI:

- ❖ Fitur produk
- ❖ Biaya akuisisi
- ❖ Biaya asuransi & rider (Cost of Insurance/COI + Cost of Rider/COR)
- ❖ Pembayaran premi
- ❖ Kinerja subdana



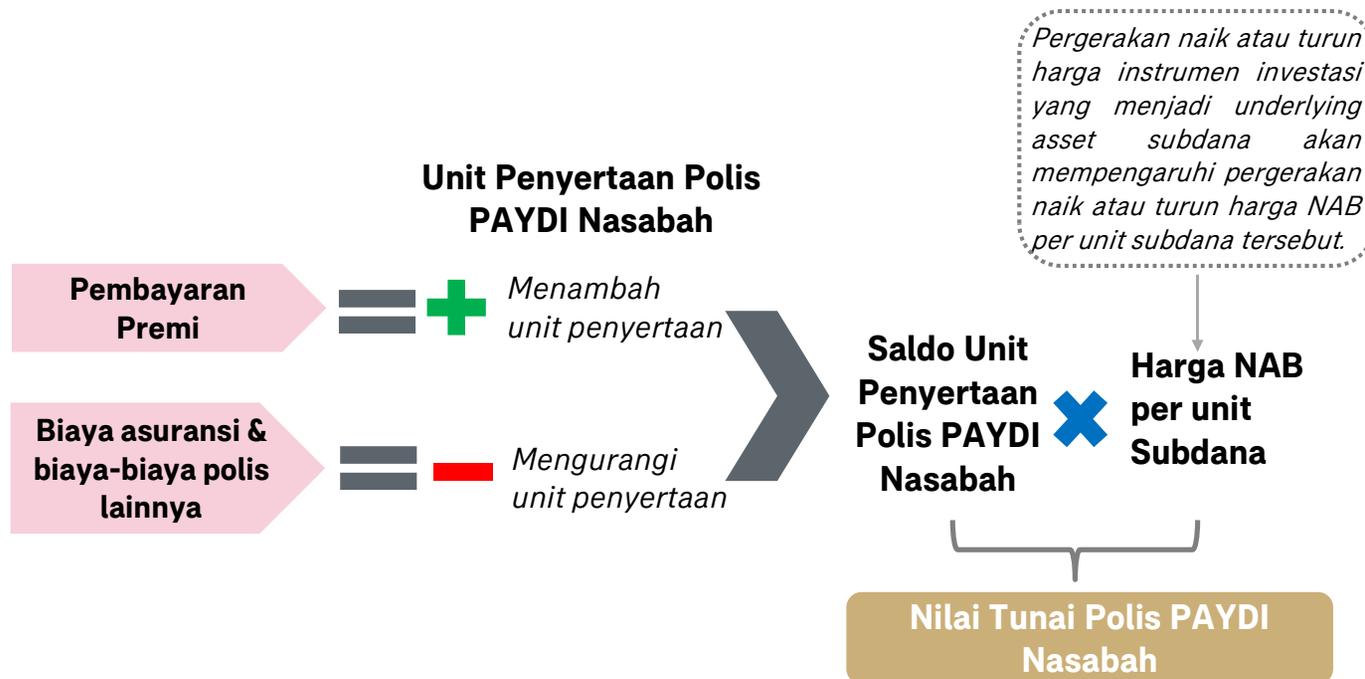
- Adapun besarnya nilai tunai tidaklah dijamin dan nilai tunai ini digunakan untuk pembayaran biaya asuransi dan biaya-biaya polis lainnya, melalui pemotongan unit penyertaan nasabah.



Faktor-Faktor yang mempengaruhi besaran Nilai Tunai

Nasabah produk PAYDI akan mendapatkan sejumlah unit penyertaan setiap kali melakukan pembayaran premi asuransi.

Di sisi lain pembebanan biaya asuransi dan biaya-biaya polis lainnya secara bulanan akan mengurangi jumlah unit penyertaan nasabah di polis PAYDI.

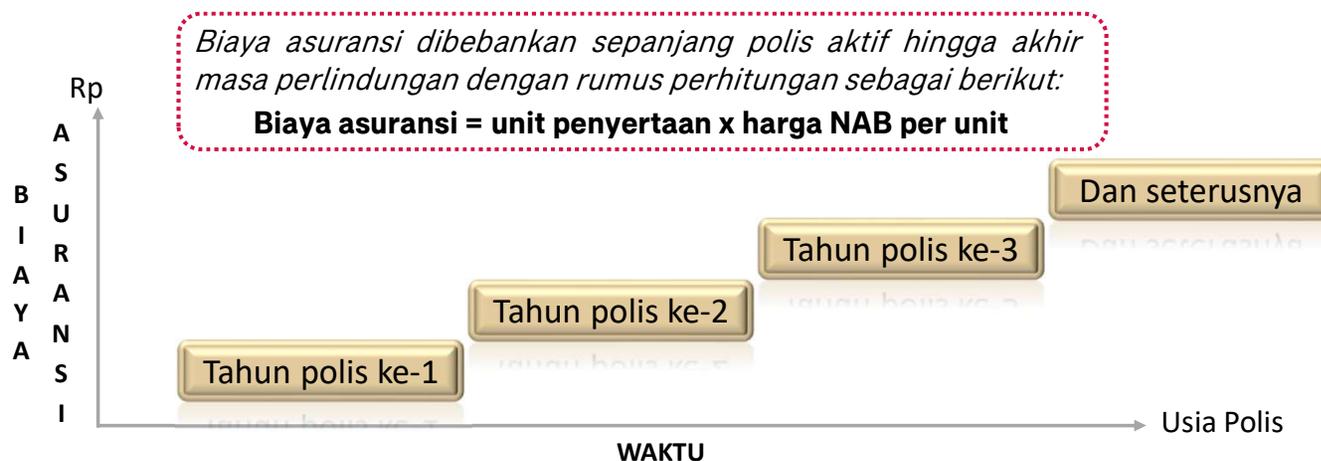




Biaya Asuransi dan Kaitannya Dengan Pemotongan Unit Penyertaan

Biaya asuransi (COI + COR) memiliki besaran jumlah yang sama setiap bulannya selama periode tertentu hingga bertanggung memasuki usia tahun polis berikutnya. Secara umum, biaya asuransi akan mengalami kenaikan seiring bertambahnya usia bertanggung.

Namun pemotongan unit penyertaan akan bervariasi tergantung dari harga subdana ketika pembebanan biaya asuransi dilakukan.

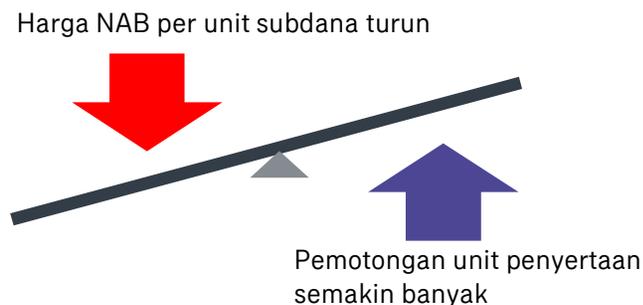




HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Dampak Fluktuasi NAB Subdana Terhadap Pembebanan Unit Penyertaan

- ❑ Fluktuasi pergerakan harga NAB subdana mempengaruhi besar kecilnya jumlah unit penyertaan nasabah yang dipotong untuk pembayaran biaya bulanan seperti biaya asuransi (COI + COR) dan biaya-biaya polis lainnya, serta pada akhirnya mempengaruhi pertumbuhan nilai tunai yang terbentuk pada polis PAYDI.
- ❑ Saat terjadi **penurunan NAB harga subdana** maka **unit penyertaan yang terpotong** untuk menutupi biaya bulanan di polis PAYDI **akan lebih banyak** dari ilustrasi awal.





HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES



Perlunya Pemilihan Subdana dengan Fluktuasi lebih rendah



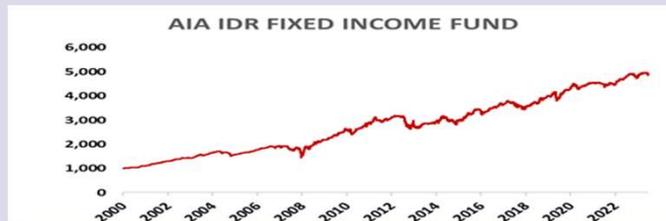
Untuk mengalami pemotongan jumlah unit penyertaan yang tidak berfluktuasi besar maka nasabah dapat memilih subdana dengan strategi investasi pada kelas aset dengan fluktuasi yang lebih rendah seperti pendapatan tetap (obligasi).

Nama Subdana

Nama Subdana
AIA IDR Fixed
Income Fund

Nama Subdana

Histori Kinerja dan Profil Risiko Jangka Panjang



Usia subdana dalam tahun	23
Kinerja rata-rata historis per tahun (CAGR) sejak peluncuran	7,05%
Besaran rata-rata fluktuasi per tahun (Standar Deviasi)	8,02%

Data: 31 Agustus 2024
Sumber: AIA Middle Office

- Subdana AIA IDR Fixed Income Fund dengan strategi pendapatan tetap dengan tingkat risiko moderat mencatatkan rata-rata kinerja tahunan sejak peluncuran sebesar +7,05% (vs +11,86% AIA IDR Equity Fund) dengan tingkat fluktuasi sebesar 8,02% (vs 23,02% AIA IDR Equity Fund).



Perbedaan Utama antara PAYDI & Reksadana

Hasil investasi di PAYDI tidaklah sama dengan hasil investasi produk reksadana.

Dimulai dengan jumlah dana yang sama dan jumlah unit penyertaan yang sama, setelah periode berjalan jumlah unit penyertaan produk PAYDI akan lebih rendah dibandingkan dengan reksadana, akibat adanya komponen biaya asuransi pada PAYDI yang mengurangi jumlah unit penyertaan nasabah PAYDI seperti terlihat pada tabel simulasi di bawah ini.

Tahun	Harga per unit	Pembayaran Premi / Pembelian		Biaya asuransi polis PAYDI	Pemotongan Unit Untuk Biaya Asuransi	Saldo Unit Penyertaan		Saldo Dana Investasi	
		Jumlah	Unit Penyertaan			PAYDI	Reksadana	PAYDI	Reksadana
1	1,000	Rp10,000,000	10,000	Rp1,000,000	-1,000	9,000	10,000	9,000,000	10,000,000
2	1,050	Rp10,000,000	9,524	Rp1,100,000	-1,048	17,476	19,524	18,350,000	20,500,000
3	1,103	Rp10,000,000	9,070	Rp1,200,000	-1,088	25,458	28,594	28,067,500	31,525,000
4	1,158	Rp10,000,000	8,638	Rp1,300,000	-1,123	32,973	37,232	38,170,875	43,101,250
5	1,216	Rp10,000,000	8,227	Rp1,400,000	-1,152	40,049	45,460	48,679,419	55,256,313
6	1,276	Rp10,000,000	7,835	Rp1,500,000	-1,175	46,709	53,295	59,613,390	68,019,128
7	1,340	Rp10,000,000	7,462	Rp1,600,000	-1,194	52,977	60,757	70,994,059	81,420,085
8	1,407	Rp10,000,000	7,107	Rp1,700,000	-1,208	58,876	67,864	82,843,762	95,491,089
9	1,477	Rp10,000,000	6,768	Rp1,800,000	-1,218	64,426	74,632	95,185,950	110,265,643
10	1,551	Rp10,000,000	6,446	Rp1,900,000	-1,225	69,647	81,078	108,045,248	125,778,925

Untuk keperluan ilustrasi, berikut asumsi yang digunakan dalam perhitungan:

- harga per unit bertumbuh positif 5% per tahun.
- Biaya asuransi sebesar 10% dari premi tahun I dan terus meningkat dengan penambahan 1% setiap tahunnya.



HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Pertimbangan bagi Nasabah

- ✓ Nasabah dapat mempertimbangkan subdana dengan fluktuasi yang lebih rendah namun tetap berpotensi memberikan imbal hasil yang menarik seperti AIA IDR Fixed Income Fund.
- ✓ Nasabah yang saat ini masih memilih AIA IDR Equity Fund disarankan untuk melakukan *Fund Switching* dan *Fund Allocation* ke subdana AIA IDR Fixed Income Fund dengan tujuan membantu *sustainability* unit penyertaan nasabah di polis PAYDI.



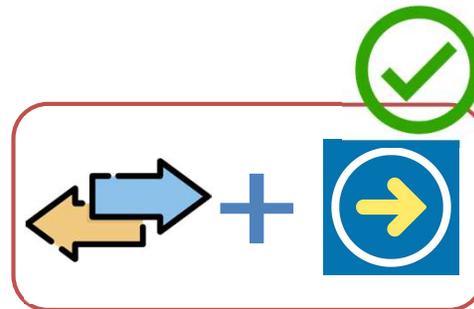
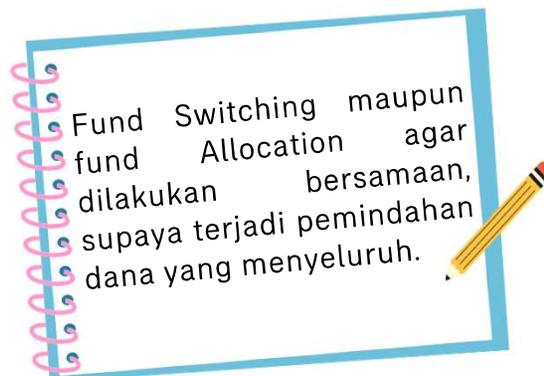
Pengalihan Dana Investasi/ *Fund Switching*

: melakukan pemindahan saldo dana tunai yang ada ke subdana yang lain



Perubahan Alokasi Dana Investasi/ *Fund Allocation*

: melakukan perubahan untuk premi berikutnya berikutnya ke subdana yang lain.





HEALTHIER, LONGER
BETTER LIVES

Disclaimer

Dokumen ini hanya digunakan sebagai sumber informasi dan tidak diperbolehkan untuk diterbitkan, diedarkan, dicetak ulang, atau didistribusikan baik sebagian ataupun secara keseluruhan kepada pihak lain mana pun tanpa persetujuan tertulis dari PT AIA FINANCIAL (AIA). Isi dari dokumen ini tidak boleh ditafsirkan sebagai suatu bentuk penawaran atau permintaan untuk pembayaran, pembelian, atau penjualan produk asuransi yang disebutkan di dalam dokumen ini. Meskipun kami telah melakukan segala tindakan yang dibutuhkan untuk memastikan bahwa informasi yang ada dalam dokumen ini adalah tidak keliru ataupun tidak salah pada saat penerbitannya, kami tidak bisa menjamin keakuratan dan kelengkapan informasi dalam dokumen ini. Perubahan terhadap setiap pendapat dan perkiraan yang terdapat dalam dokumen ini dapat dilakukan kapan pun tanpa pemberitahuan tertulis terlebih dahulu. Para nasabah disarankan untuk meminta nasihat terlebih dahulu dari penasihat keuangannya sebelum berkomitmen untuk membeli Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi kami. Dokumen ini disiapkan oleh PT AIA FINANCIAL dan hanya digunakan sebagai informasi saja. Investasi pada Produk Asuransi Yang Dikaitkan Dengan Investasi mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko politik, risiko perubahan peraturan pemerintah atau perundang-undangan lainnya, risiko perubahan tingkat suku bunga, risiko likuiditas, risiko kredit, risiko perubahan nilai ekuitas dan risiko perubahan nilai tukar mata uang. Kinerja investasi tidak dijamin, nilai unit dan hasil investasi dapat bertambah atau berkurang. Kinerja masa lalu bukan merupakan jaminan untuk kinerja masa depan.