

Produk Deskripsi:

Asuransi X-Tra Optima merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi (*Unit Link*) premi sekali bayar yang dilengkapi dengan berbagai perlindungan asuransi tambahan dan dana investasi yang menawarkan fleksibilitas bagi Pemilik Polis untuk memilih sesuai kebutuhan demi mencapai kebebasan yang Pemilik Polis inginkan.

Pengertian umum atas istilah – istilah di bawah ini adalah sebagai berikut:



Penanggung

PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia).



Pemilik Polis

Individu atau pihak yang mengadakan perjanjian dengan PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia).



Tertanggung

Orang yang atas dirinya diadakan penutupan asuransi jiwa sesuai dengan ketentuan- ketentuan yang berlaku pada Polis.



Polis

Perjanjian asuransi antara Pemilik Polis dengan Sun Life Indonesia.



Masa Mempelajari Polis

- 10 hari kalender sejak tanggal Polis diterima; atau
- 14 hari kalender sejak tanggal penerbitan polis, yang mana yang terlebih dahulu.



Uang Pertanggungan (UP)

Sejumlah uang yang merupakan nilai pertanggungan yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat jika Tertanggung Meninggal Dunia selama Polis masih berlaku.



Harga Unit

Harga Nilai Aktiva Bersih Dana Investasi dibagi dengan jumlah seluruh unit penyertaan yang dimiliki oleh Pemilik Polis dari setiap jenis Dana Investasi. Harga Unit dipublikasikan setiap Hari Bursa melalui surat kabar.



Nilai Aktiva Bersih

Nilai aset, keuntungan maupun kerugian (jika ada) yang diperoleh dari pengelolaan Dana Investasi dikurangi biaya-biaya.



Dana Investasi

Dana yang diinvestasikan oleh Sun Life Indonesia melalui instrumen investasi yang terdaftar pada badan pemerintah yang berwenang.



Nilai Dana Investasi

Nilai yang terbentuk yang dihitung berdasarkan perkalian antara jumlah saldo Unit yang tercatat pada pembukuan Penanggung dan Harga Unit pada waktu tertentu.



Penerima Manfaat

Orang atau pihak yang ditunjuk secara tertulis oleh Pemilik Polis untuk menerima Manfaat Asuransi sebagaimana dicantumkan dalam Surat Permohonan Asuransi Jiwa atau perubahannya (bila ada) dengan ketentuan orang atau pihak tersebut mempunyai insurable interest terhadap Tertanggung. Jika terdapat lebih dari satu orang Tertanggung dalam satu Polis maka orang atau pihak yang ditunjuk untuk menerima Manfaat Asuransi tersebut harus merupakan bagian dari Keluarga Inti Tertanggung.

Karakteristik Produk

Nama Perusahaan:

PT Sun Life Financial Indonesia

Jenis Asuransi:

Unit Link

Usia Masuk:

Tertanggung:
6 bulan – 70 tahun

Pemilik Polis:
18 – 80 tahun

Masa Perlindungan:

Sampai Tertanggung berusia
88 tahun

Masa Pembayaran Premi:

Tunggal (sekaligus)

Mata Uang:

Rupiah

Frekuensi Pembayaran Premi:

Tunggal (sekaligus)

Manfaat Produk

I. Manfaat Asuransi Dasar

Jenis Manfaat	Nilai Manfaat
a. Manfaat Kematian (karena sebab apapun)*:	100% UP
b. Manfaat investasi **	100% Nilai Dana Investasi Pemilik Polis

- * - Besarnya Manfaat Kematian minimal Rp15juta atau 1,25 kali Premi Tunggal Dasar dan maksimal 50 kali Premi Tunggal Dasar.
- 100% Uang Pertanggungan akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat jika Tertanggung Meninggal Dunia selama Polis berlaku;

** - Dibayarkan apabila Polis berakhir.

- Sub Dana Investasi yang dapat dipilih Pemilik Polis:

- CSL Link Ekuitas
- CSL Link Dinamis
- CSL Link Ekuitas Syariah
- CSL Link Berimbang
- CSL Link Pasar Uang
- X-Tra Prima

- Nilai Dana Investasi yang terbentuk akan dibayarkan kepada Pemilik Polis jika Tertanggung masih hidup sampai akhir Masa Asuransi.

II. Manfaat Asuransi Tambahan*

Berbagai pilihan asuransi tambahan yaitu:

- Asuransi Tambahan Sun Accident Care (SAC)
- Asuransi Tambahan Sun Critical Care (SCC)
- Asuransi Tambahan Sun Hospital and Surgical Care (SHSC)
- Asuransi Tambahan Sun Medical Care (SMC)
- Asuransi Tambahan Sun Major Medical Care (SMMC)
- Asuransi Tambahan Sun Income Protector
- Asuransi Tambahan Sun Medical Platinum

*Keterangan selengkapnya dapat dilihat pada Ringkasan Informasi Produk Asuransi Tambahan.

Premi

- Ada 3 Jenis Premi yang dapat Pemilik Polis bayarkan pada produk ini:

- Premi Tunggal Dasar minimal sebesar Rp10.000.000,00.
 - Premi Tunggal (Premi Tunggal Dasar + Premi *Top Up*) minimal sebesar Rp30.000.000,00.
 - Premi Investasi (*Top Up*) yang dapat dibayarkan sewaktu – waktu sesuai keinginan Pemilik Polis. Minimal sebesar Rp2.500.000,00 per *Top Up*.
- Premi sudah termasuk biaya komisi Bank dan tenaga pemasar.

Biaya-biaya

- Biaya akuisisi** 3,5% atas Premi Tunggal Dasar dan 3,5% atas Premi Top Up. Tidak dikenakan biaya awal untuk total Premi awal di atas Rp500 juta.
- Biaya administrasi** Rp30.000,00 per bulan akan dikenakan langsung dari Nilai Dana Investasi yang telah terbentuk tiap ulang bulan. Biaya dikenakan sejak bulan pertama.
- Biaya asuransi** dikenakan secara bulanan dari Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan besarnya Uang Pertanggungan.

d. Biaya Penebusan dan (biaya penarikan) Polis, sebagai berikut:

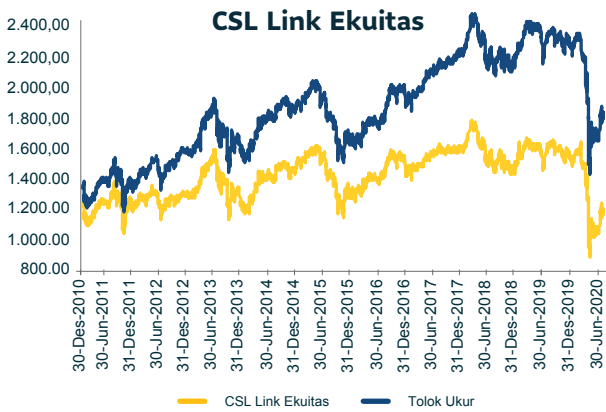
Tahun Polis	Biaya Penarikan dan Penebusan
Ke-1	5%
Ke-2	4%
Ke-3	3%
Ke-4	2%
Ke-5	1%
Ke-6+	0%

- e. **Biaya pengalihan:** dikenakan untuk pengalihan ke-4 dalam satu tahun polis sebesar 0.5% dari Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang dialihkan atau minimal Rp100.000,00.
- f. **Biaya pengelolaan investasi** besarnya bervariasi sesuai dengan jenis Dana Investasi sebagai berikut:
- CSL Link Ekuitas: maksimal 2,5%
 - CSL Link Dinamis: maksimal 2,5%
 - CSL Link Ekuitas Syariah: maksimal 3%
 - CSL Link Berimbang: maksimal 2,5%
 - CSL Link Pasar Uang: maksimal 1,25%
 - X-Tra Prima: maksimal 2,5%
- g. **Biaya kustodian** 0,35% x Nilai Dana Investasi per tahun.

Fasilitas

- Bebas melakukan penambahan Dana Investasi (*Top Up*). Minimum Top Up Rp2.500.000,00.
- Pilihan tingkat perlindungan jiwa dari Premi dasar yang diinginkan.
- Pilihan strategi investasi sesuai profil risiko.
- Pilihan jangka waktu investasi dan jenis Dana Investasi sesuai tujuan keuangan.
- Penarikan Nilai Dana Investasi dari Polis kapanpun. Minimum Penarikan Rp5.000.000,00 dan saldo setelah Penarikan minimum Rp1.000.000,00.

Kinerja Dana Investasi



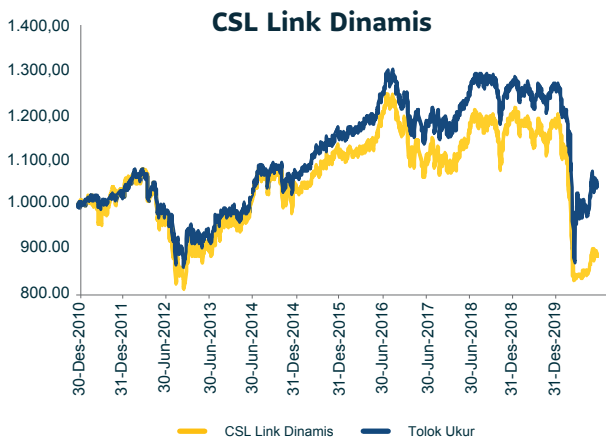
Investasi pada instrumen saham dan pasar uang yang memberikan potensi pertumbuhan hasil dan tingkat risiko tinggi.

Risiko Produk Investasi:



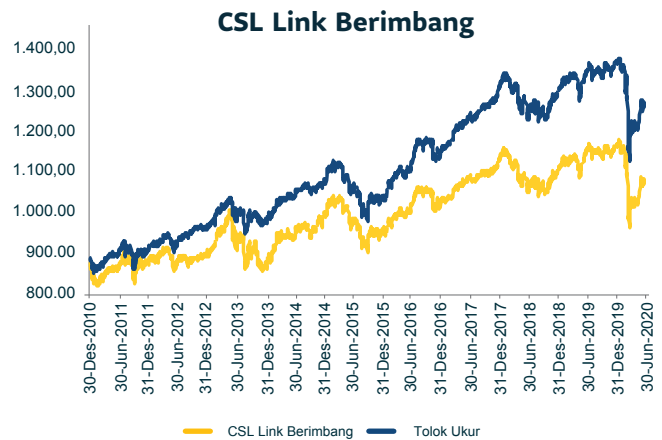
Investasi pada saham-saham dan instrumen pasar uang syariah yang bertujuan untuk memberikan potensi hasil investasi jangka panjang dengan tingkat risiko relatif tinggi.

Risiko Produk Investasi:



Investasi pada instrumen pasar uang, obligasi, ataupun saham untuk mengoptimalkan hasil investasi jangka panjang dengan tingkat risiko moderat.

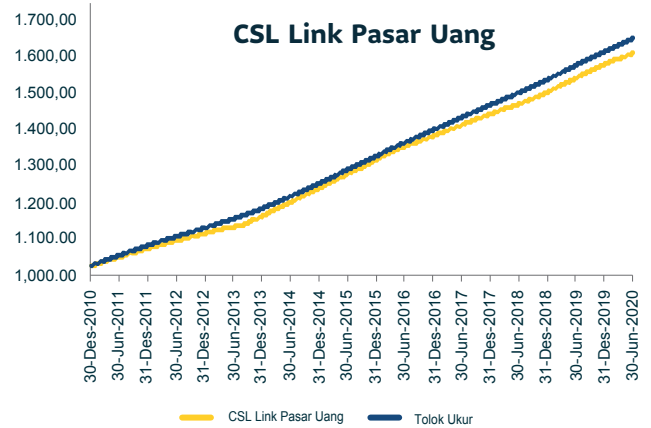
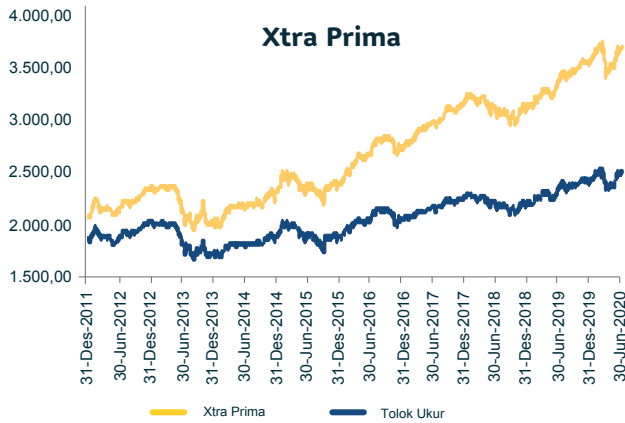
Risiko Produk Investasi:



Investasi pada instrumen saham serta obligasi dan pasar uang yang memberikan potensi pertumbuhan hasil untuk mengoptimalkan pendapatan investasi jangka menengah dan jangka panjang dengan tingkat risiko moderat.

Risiko Produk Investasi:





Investasi pada instrumen pasar uang untuk mendapatkan hasil investasi yang stabil dengan tingkat risiko yang konservatif.

Investasi pada instrumen pasar uang untuk mendapatkan hasil investasi yang stabil dengan tingkat risiko yang konservatif.

Risiko Produk Investasi:

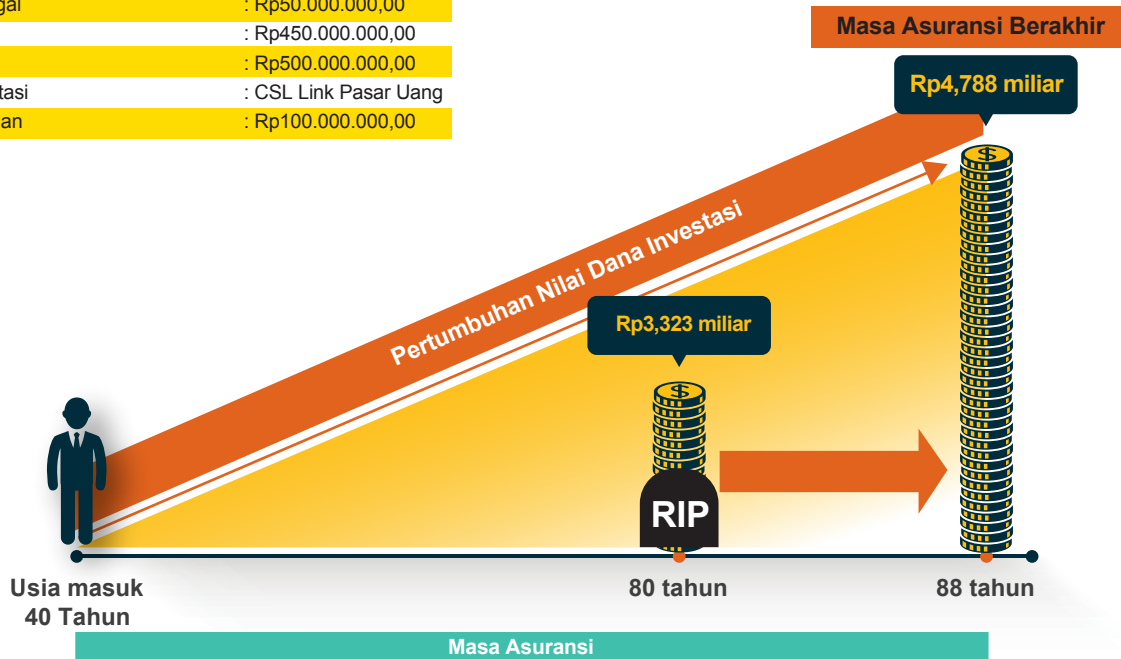


Risiko Produk Investasi:



Ilustrasi

Usia Masuk Tertanggung (Risiko Standar)	: 40 tahun/Pria
Frekuensi Pembayaran Premi	: Sekaligus
Premi Dasar Tunggal	: Rp50.000.000,00
Premi Top Up	: Rp450.000.000,00
Total Premi	: Rp500.000.000,00
Pilihan Dana investasi	: CSL Link Pasar Uang
Uang Pertanggungan	: Rp100.000.000,00



Keterangan grafik:

- Uang Pertanggungan sebesar Rp100 juta dibayarkan apabila Tertanggung Meninggal Dunia pada masa asuransi.
- Jika Pemilik Polis masih hidup hingga tanggal berakhir polis, maka Sun Life Indonesia akan membayarkan Nilai Dana Investasi yang terbentuk (jika ada).
- Asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi untuk CSL Link Pasar Uang 5%.
- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah. Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Kontribusi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan Kewajiban sebagai Pemilik Polis dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, uang Pertanggungan, asumsi hasil tingkat pengembalian Nilai Dana Investasi, dan sebagainya tercantum dalam proposal.

Hal-hal yang perlu diperhatikan

Produk ini memiliki komponen investasi yang dapat dialokasikan pada instrumen investasi dengan tingkat fluktuasi dan volatilitas yang tinggi. Perusahaan tidak memberikan jaminan atas kondisi keuntungan atau kerugian yang dapat terjadi di dalam masing-masing instrument investasi tersebut.

1. Risiko Produk

- **Risiko Investasi** - Risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab pemegang polis. Risiko investasi termasuk namun tidak terbatas pada risiko pasar, 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, yang dapat mempengaruhi kinerja investasi baik langsung maupun tidak langsung. Segala risiko sehubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Pemilik Polis.
- **Risiko klaim ditolak** karena Tertanggung meninggal disebabkan oleh hal-hal yang termasuk dalam Pengecualian .
- **Risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Penanggung** karena Nilai Dana Investasi menjadi negatif, atau pembatalan akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak

benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi.

- **Risiko Nilai imbal hasil investasi** Anda tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran sampai dengan jangka waktu yang disepakati.

2. Hal – hal yang menyebabkan Manfaat Asuransi tidak dibayarkan

- Polis berakhir atau tidak aktif (*lapse*); atau
- Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya; atau
- Untuk Manfaat Kematian, Tertanggung meninggal dunia karena; atau
 - Bunuh diri yang dilakukan dalam keadaan bagaimanapun, termasuk dalam keadaan waras atau tidak waras, jika bunuh diri terjadi dalam waktu 2 tahun sejak Tanggal Polis Berlaku; atau
 - Tindakan kejahatan atau percobaan melakukan tindakan kejahatan yang secara langsung atau tidak langsung oleh Pemilik Polis, Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat dalam Polis ini; atau
 - Dieksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang berdasarkan putusan pengadilan yang telah berkekuatan hukum tetap; atau
 - Penyakit yang diakibatkan secara langsung atau tidak langsung dan/atau berhubungan dengan virus HIV (*Human Immunodeficiency Virus*), termasuk AIDS (*Acquired Immune Deficiency Syndrome*) dan/atau mutasinya atau variasi dari virus tersebut.

3. Berakhirnya Polis

- Tanggal Berakhir Polis;
- Tertanggung meninggal dunia;
- Tanggal Nilai Dana Investasi menjadi negatif;
- Tanggal penebusan polis (*surrender*); atau
- Tanggal Penanggung membatalkan pertanggungan karena alasan penipuan yang dilakukan Tertanggung, atau adanya informasi, keterangan, pernyataan, atau pemberitahuan yang disampaikan kepada Penanggung yang keliru, tidak benar atau penyembunyian keadaan oleh Tertanggung.

4. Penarikan dan Penebusan

- Pemilik Polis berhak menarik Nilai Dana Investasi, sebagian atau seluruhnya sepanjang memenuhi syarat jumlah saldo minimal dan jumlah minimal penarikan yang ditetapkan Sun Life Indonesia.
- Penarikan Nilai Dana Investasi yang mengakibatkan Nilai Dana Investasi menjadi nol atau negatif hingga tidak mencukupi untuk melunasi biaya-biaya mengakibatkan pertanggungan atas Polis menjadi berakhir.

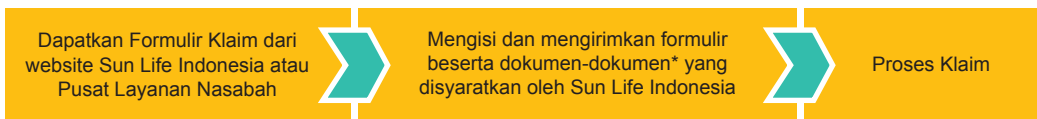
Cara Pembelian



*Dokumen yang diperlukan:

- Formulir Surat Permohonan Asuransi Jiwa (SPAJ)
- Salinan Identitas Diri seperti KTP, Paspor, SIM, dll
- Proposal yang menjelaskan ilustrasi dan manfaat produk
- Hasil pemeriksaan medis, jika diperlukan
- Kuesioner tambahan, jika diperlukan
- Kuesioner Penentuan Profil Risiko
- Sun Financial *Check Up*
- Formulir *Alteration of Application* untuk perubahan pada SPAJ, jika diperlukan
- Bukti Pembayaran Premi





Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat Polis



*Dokumen-dokumen klaim:

- Biaya-biaya yang ditimbulkan untuk mendapatkan dokumen-dokumen dalam mengajukan permintaan Manfaat Asuransi seluruhnya menjadi beban Pemilik Polis atau Penerima Manfaat.
- Seluruh dokumen Klaim yang diajukan kepada Sun Life Indonesia harus menggunakan Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris. Apabila dilakukan penerjemahan ke dalam Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris maka penerjemahan tersebut harus dilakukan oleh penerjemah di bawah sumpah, atas biaya Pemilik Polis atau Penerima Manfaat.
- Pemberitahuan klaim karena Tertanggung Meninggal Dunia dan dokumen-dokumen klaim berikut ini wajib segera disampaikan kepada Sun Life Indonesia paling lambat 90 hari setelah Tertanggung Meninggal Dunia:
 - Formulir pengajuan klaim yang telah diisi dengan benar dan lengkap dan telah ditandatangani oleh Pemilik Polis atau Penerima Manfaat atau kuasanya (asli);
 - Fotokopi Polis dan perubahannya (bila ada) atau jika Tertanggung dan seluruh Tertanggung Tambahan Meninggal Dunia, wajib disertakan Polis asli dan perubahannya (bila ada);
 - Fotokopi tanda bukti diri Tertanggung dan/atau Tertanggung Tambahan, Penerima Manfaat atau pihak yang mengajukan klaim;
 - Fotokopi kartu keluarga dari Tertanggung dan/atau Tertanggung Tambahan dan Penerima Manfaat;
 - Surat keterangan Kematian dari Dokter yang sah dan berwenang (asli);
 - Akte Kematian dari catatan sipil (salinan yang dilegalisasi);
 - Laporan pemeriksaan jenazah (*Visum et Repertum*) atau otopsi dari Dokter yang sah dan berwenang apabila disyaratkan oleh Penanggung (salinan yang dilegalisasi);
 - Surat Keterangan dari Kepolisian jika Tertanggung Meninggal Dunia karena Kecelakaan (salinan yang dilegalisasi);
 - Surat Keterangan Kematian dari Dokter wajib dilegalisasi minimal oleh Kedutaan atau Konsulat Jenderal RI setempat, apabila Tertanggung Meninggal Dunia di luar negeri;
 - Dokumen-dokumen lain yang dianggap perlu oleh Penanggung yang berkaitan dengan klaim Manfaat Asuransi.

Mekanisme Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah

- 1  Hubungi Pusat Layanan Nasabah untuk menyampaikan keluhan*
- 2  Verifikasi data dan pengaduan nasabah
- 3  Pencatatan pengaduan di dalam sistem Sun Life Indonesia
- 4  Penyelesaian Keluhan

*(email/surat/telepon/fax)

Pusat Layanan Nasabah

Hubungi Pusat Layanan Nasabah untuk menyampaikan pertanyaan seputar syarat dan ketentuan lebih lanjut mengenai Produk Asuransi ini atau keluhan melalui email, surat, atau telepon.



Call Center
1 500 SUN atau 1 500 786
Hari kerja jam 07.30 WIB-18.30 WIB



Faksimile
021-2966 9806



Surat menyurat
PT Sun Life Financial Indonesia Menara Sun Life
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.3,
Kawasan Mega Kuningan Jakarta Selatan
12950



E-mail
sli_care@sunlife.com

Catatan Penting

- Sun Life Indonesia dapat menolak permohonan asuransi Anda apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
- Anda harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini sebelum menyetujui pembelian produk dan berhak bertanya kepada tenaga pemasar Perusahaan Asuransi atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini.
- Pemilik Polis diwajibkan memberikan informasi dengan benar dan lengkap serta memahami dokumen sebelum ditandatangani.
- Dalam hal Pemilik Polis membatalkan pertanggung jawaban dalam masa mempelajari polis (*Free Look Period*) maka polis akan dibatalkan dan premi yang telah dibayarkan kepada Sun Life Indonesia akan dikembalikan dikurangi biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan penerbitan Polis termasuk biaya pemeriksaan kesehatan yang ditetapkan oleh Penanggung, jika ada.
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini merupakan penjelasan singkat mengenai produk asuransi yang dipasarkan oleh Sun Life Indonesia, yang bukan merupakan bagian dari Polis dan bukan merupakan perjanjian antara Pemilik Polis dan Sun Life Indonesia.
- Syarat dan ketentuan mengenai produk ini berlaku sesuai dengan Polis.
- **Penebusan polis dan penarikan dana sebagian dapat menyebabkan kerugian yang besar/substansial. Harap perhatikan besarnya biaya yang akan dikenakan.**
- Produk Asuransi ini bukan merupakan produk dan tanggung jawab PT Bank CIMB Niaga Tbk serta tidak termasuk dalam cakupan program penjaminan sebagaimana dimaksud dalam ketentuan perundang-undangan mengenai Lembaga Penjamin Simpanan. PT Bank CIMB Niaga Tbk juga tidak bertanggung jawab atas segala risiko apapun atas Polis asuransi yang diterbitkan Perusahaan Asuransi sehubungan dengan produk asuransi tersebut.
- Perusahaan Asuransi wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat dan ketentuan Produk dan Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 hari sebelum efektif berlakunya perubahan.
- Anda akan menerima penawaran produk lainnya dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi.
- Produk asuransi ini telah disetujui dan tercatat oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Ringkasan Informasi Produk dan Layanan ini dapat diunduh melalui www.sunlife.co.id.
- PT Sun Life Financial Indonesia telah terdaftar dan diawasi oleh OJK.
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemilik Polis pelajari pada Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.

PT Sun Life Financial Indonesia



Elin Waty
Presiden Direktur