

Asuransi X-Tra Optima Pro



Langkah Tepat, Untuk Kemapanan Kini dan Nanti

Asuransi X-Tra Optima Pro merupakan produk asuransi jiwa dikaitkan investasi yang memberikan kemudahan untuk mendapatkan proteksi maksimal sekaligus investasi yang optimal dengan cara pembayaran Premi Sekaligus.

Keunggulan Produk



Kemudahan untuk Solusi Finansial Premium

Terdapat 2 pilihan plan, yaitu: Plan Plus dan Plan Signature yang dapat dipilih



Investasi Optimal

Dilengkapi berbagai pilihan Dana Investasi yang dapat disesuaikan dengan profil risiko



Proteksi Maksimal

Dilengkapi beragam pilihan asuransi tambahan yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan

Asuransi Tambahan

- 1. Asuransi Tambahan Sun Accident Care (SAC)
- 2. Asuransi Tambahan Sun Critical Care (SCC)
- 3. Asuransi Tambahan Sun Hospital and Surgical Care (SHSC)
- 4. Asuransi Tambahan Sun Medical Care (SMC)
- 5. Asuransi Tambahan Sun Major Medical Care (SMMC)
- 6. Asuransi Tambahan Sun Income Protector
- 7. Asuransi Tambahan Sun Medical Platinum
- 8. Asuransi Tambahan Sun Term Care
- 9. Asuransi Tambahan Essentia Term Care
- 10. Asuransi Tambahan Essentia Medical Care

Manfaat Produk

Manfaat Meninggal Dunia

100% Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada) apabila terjadi risiko meninggal dunia.

Manfaat Investasi

100% Nilai Dana Investasi yang terbentuk (jika ada) akan dibayarkan apabila Tertanggung masih hidup hingga Tanggal Berakhir Polis.

Karakteristik Produk

Usia Masuk (usia terakhir):

• Pemilik Polis : 18 – 80 tahun• Tertanggung : 30 hari – 70 tahun

Mata Uang : Rupiah

Frekuensi Pembayaran Premi: Tunggal (Sekaligus)

Masa Asuransi : Sampai Tertanggung berusia

100 tahun

Uang Pertanggungan (UP)

• Plan Plus : minimal 125% Premi Dasar atau

Rp100 juta (mana yang paling besar)

• Plan Signature : 1,25 kali Premi Dasar

Metode Underwriting:

• Simplified Issuance Offer : UP ≤ Rp150 juta* dan usia ≤ 50 tahun.

• Full Underwriting : UP > Rp150 juta* atau usia > 50 tahun.

Simulasi Produk

Usia Masuk Tertanggung (risiko standar):

35 tahun

Premi Dasar:

Rp80.000.000

Premi Top Up:

(pada saat pengajuan asuransi):

Rp720.000.000

Frekuensi Pembayaran:

Sekaligus

Uang Pertanggungan:

Rp100.000.000

Pilihan Dana Investasi:

100% Aggressive Ekuitas

Plan:

Signature

Rp3.258.250.000

Rp382.489.170.000





50 Tahun

Tahun Masa Asuransi ————



Catatan:

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin dan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko menengah 10%. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah. Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas Biaya Asuransi, Pemilik Polis wajib melakukan penambahan Premi Top Up.
- Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan Kewajiban sebagai Pemilik Polis/Tertanggung dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan, asumsi hasil tingkat pengembalian investasi, dan sebagainya tercantum dalam Proposal/Ringkasan Informasi Produk Personal.

 $^{^\}star Underwriting$ untuk Preferred nasabah dilakukan dengan kebijakan Penanggung

Premi dan Biaya-Biaya

- Premi terdiri dari Premi Dasar dan Premi Investasi (Top Up) yang dapat Pemilik Polis bayarkan pada produk ini yaitu dengan besaran sebagai berikut:
 - a. *Plan* Plus, minimum Premi sebesar Rp100 juta dengan minimum Premi Dasar sebesar 10% dari Premi.
 - b. *Plan* Signature, minimum Premi sebesar Rp800 juta dengan Premi Dasar sebesar 10% dari Premi.
 - c. Premi Investasi (*Top Up*) yang dapat dibayarkan sewaktu-waktu setelah disetujui oleh Penanggung. Minimal sebesar Rp2.500.000 per *Top Up* dengan maksimal *Top Up* pada Tahun Polis pertama sebesar 9 kali Premi Dasar. Khusus untuk *Plan* Signature, Premi Investasi Tunggal (*Top Up*) wajib dibayarkan pertama kali oleh Pemilik Polis pada saat pengajuan SPAJ.
- 2. Premi sudah termasuk komisi untuk Bank sebagai mitra distribusi.

3. Biaya-Biaya

a. Biaya Akuisisi

- Plan Plus: 3,5% atas Premi Dasar.
- Plan Signature: 2,5% atas Premi Dasar.

b. Biaya Premi Investasi Tunggal (Top Up)

- Plan Plus: 3,5% atas Top Up.
- Plan Signature: 2,5% atas Top Up.

c. Biaya Administrasi

- Plan Plus: Rp40.000 per bulan akan dikenakan mulai bulan pertama sejak Tanggal Berlaku Polis.
- Plan Signature: Rp40.000 per bulan akan dikenakan jika Nilai Dana Investasi kurang dari Rp800 juta.

d. Biaya asuransi:

- Plan Plus: dikenakan secara bulanan dari Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan besarnya Uang Pertanggungan.
- Plan Signature: dikenakan secara bulanan dari Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan besarnya Uang Pertanggungan. Biaya asuransi akan dikenakan terhadap Asuransi Dasar jika Pemilik Polis melakukan penarikan sebagian yang menyebabkan Nilai Dana Investasi menjadi kurang dari 80% nilai Premi. Nilai biaya asuransi tahun berikutnya akan diinformasikan bersamaan dengan laporan yang dikirimkan Penanggung kepada Pemilik Polis.

e. Biaya Penebusan Polis dan Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi

Tahun Polis	% dari Nilai Dana Investasi yang ditarik
Ke-1	5%
Ke-2	4%
Ke-3	3%
Ke-4	2%
Ke-5	1%
Ke-6+	0%

Keterangan lebih lanjut mengenai perhitungan Biaya Penebusan Polis maupun Biaya Penarikan sebagian mengacu ke Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan

f. Biaya pengalihan jenis Dana Investasi:

Gratis Biaya Pengalihan jenis Dana Investasi sebanyak 4 kali per tahun dan selanjutnya dikenakan sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan atau minimal Rp100.000, mana yang lebih besar.

g. Biaya pengelolaan investasi

Maksimal 2,5% per tahun bergantung pada jenis Dana Investasi yang dipilih.

h. Biaya Kustodian

Termasuk dalam biaya pengelolaan investasi.

i. Biaya Pencetakan Polis

Dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk *hardcopy*.

Pengecualian Umum —

Pengecualian Umum:

- a. Kondisi yang sudah ada sebelumnya;
- b. Perang;
- c. Bunuh diri dan/atau menyakiti diri sendiri;
- d. Tindakan melanggar hukum;
- e. Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
- f. Penyakit yang disebabkan secara langsung maupun tidak langsung dengan virus HIV/AIDS.

Pengecualian lainnya dengan penjelasan yang lebih lengkap mengacu pada Polis

Risiko-risiko Yang Perlu Diketahui

- 1. **Risiko Investasi** Risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih merupakan tanggung jawab Pemilik 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 Dunia yang disebabkan oleh hal-hal yang dikecualikan dari asuransi (Pengecualian) atau karena tidak menyampaikan riwayat sakit saat pengajuan asuransi.
- 3. Risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Penanggung sepihak/ditutup oleh Penanggung apabila terdapat unsur ketidakbenaran akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi atau apabila Premi tidak dibayarkan dalam Masa Leluasa, yaitu waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo dalam Masa Pembayaran Premi atau jika nilai akumulasi dana menjadi negatif.
- 4. Risiko Imbal Hasil Investasi bergantung pada fluktuasi pasar dan risiko yang melekat pada semua jenis investasi serta tidak bersifat pasti atau tetap. Oleh karena itu, tingkat pengembalian investasi dapat mengalami kenaikan maupun penurunan. Nilai imbal hasil investasi tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran Premi sampai dengan jangka waktu yang disepakati.
- 5. **Risiko inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.



— Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



Manfaatkan Aplikasi Digital Nasabah, My Sun Life Indonesia Untuk:



My Sun Life Indonesia dapat diunduh melalui Google Play Store maupun Apple App Store.





Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia), karena itu produk asuransi ini bukan merupakan produk dari PT Bank CIMB Niaga Tbk (CIMB Niaga)
- CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan produk asuransi dari Sun Life Indonesia sehingga CIMB Niaga tidak bertanggung jawab atas polis asuransi yang diterbitkan oleh Sun Life Indonesia dan setiap klaim serta risiko yang timbul dari pengelolaan produk asuransi ini.
- CIMB Niaga adalah bank yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Nasabah pembeli produk asuransi wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada polis asuransi.
- Sun Life Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis asuransi dan klaim.
- Brosur/dokumen ini bukan merupakan polis asuransi. Informasi ini disiapkan serta dibuat seringkas mungkin oleh Sun Life Indonesia untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini kepada pembeli produk asuransi. Ketentuan lebih lanjut mengenai produk asuransi ini mengacu kepada Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui https://www.sunlife.co.id/id/investment/ unit-link/asuransi-x-tra-optima-pro/.
- · Asuransi X-tra Optima Pro merupakan produk asuransi jiwa terkait investasi (PAYDI). Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk asuransi sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.
- Produk asuransi ini tidak dijamin oleh CIMB Niaga dan bukan termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Segala risiko yang timbul dari produk asuransi ini merupakan tanggung jawab penuh Sun Life Indonesia.

Tentang Sun Life

Sun Life merupakan perusahaan penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang menyediakan produk pengelolaan aset, kekayaan, asuransi, dan solusi kesehatan, baik untuk individu maupun korporasi. Sun Life telah beroperasi di sejumlah pasar utama di seluruh dunia, termasuk Kanada, Amerika Serikat, Inggris, Irlandia, Hong Kong, Filipina, Jepang, Indonesia, India, Tiongkok, Australia, Singapura, Vietnam, Malaysia, dan Bermuda. Per 31 Desember 2022, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,33 triliun. Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi www.sunlife.com.

Sun Life Financial Inc. diperdagangkan di bursa saham Toronto (TSX), New York (NYSE), dan Filipina (PSE), dengan kode saham SLF.

Peringkat Kekuatan Finansial*

Standard & Poor's : AA – per 31 Januari 2022 Moody's : Aa3 – per 31 Januari 2022 A.M. Best : A+ – per 31 Januari 2022 DBRS : AA – per 31 Januari 2022

Tentang Sun Life Indonesia

Sun Life Indonesia merupakan anak usaha yang dimiliki oleh Sun Life. Sun Life Indonesia menawarkan aneka produk perlindungan dan pengelolaan kekayaan, mulai dari asuransi jiwa, asuransi pendidikan, asuransi kesehatan, hingga perencanaan pensiun. Sun Life Indonesia bermitra dengan lembaga keuangan nasional dan multi nasional yang terkemuka untuk menjalankan strategi yang tersebar melalui berbagai jalur dan menyediakan akses yang lebih luas untuk solusi asuransi. Per 31 Desember 2022, distribusi keagenan konvensional Sun Life didukung oleh lebih dari 4.097 Tenaga Pemasar dan 65 Kantor Pemasaran Mandiri konvensional yang tersebar di seluruh Indonesia. Sementara untuk distribusi keagenan syariah, per 31 Desember 2022, Sun Life memiliki lebih dari 1.980 Tenaga Pemasar untuk keagenan syariah dengan 27 Kantor Pemasaran Mandiri syariah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Per 31 Desember 2022, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 473% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 207%, lebih tinggi dari persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp20,9 triliun.**

Pusat Layanan Nasabah

PT Sun Life Financial Indonesia Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.3 Kawasan Mega Kuningan Jakarta Selatan <u>12950</u>

Telepon: 1500 SUN (786) Faksimile: (021) 2966 9806 E-mail: sli_care@sunlife.com

www.sunlife.co.id

^{*} Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (per 31 Januari 2022)

^{**} Sudah diaudit