

Produk Deskripsi:

Asuransi tambahan Sun Legacy Protection Syariah memberikan tambahan manfaat pada perlindungan dasar unit link yaitu dengan memberikan penambahan Santunan Asuransi sebesar 10% setiap Tahun Polis dengan batas maksimal sebesar 100% Santunan Asuransi Dasar.

Definisi umum produk ini sesuai dengan definisi yang diatur pada Polis produk dasar.

Karakteristik Produk

Nama Perusahaan:
 PT Sun Life Financial Indonesia
 (Sun Life Indonesia)

Jenis Asuransi:
 Asuransi Tambahan Produk *Unit Link*

Usia Masuk:

- Pemegang Polis : 18 – 60 tahun
- Peserta : 30 hari – 70 tahun

Masa Asuransi:
 sampai Peserta berusia 100 tahun

Masa Pembayaran Kontribusi:
 Mengikuti produk dasar

Mata Uang:
 Rupiah

Frekuensi Pembayaran Kontribusi:
 Mengikuti produk dasar

Santunan Asuransi:
 Meningkatkan 10% dari Santunan Asuransi Dasar setiap tahun sampai mencapai batas 100% dari Santunan Asuransi Dasar

Manfaat Produk

Pengelola akan membayarkan tambahan Santunan Asuransi Dasar jika Peserta Meninggal Dunia pada Masa Berlaku Polis. Besarnya kenaikan Santunan Asuransi sebagai berikut:

Tahun Polis	Santunan Asuransi Tambahan (% Santunan Asuransi Dasar)	Total Santunan Asuransi (% Santunan Asuransi Dasar)
1	10%	110%
2	20%	120%
3	30%	130%
4	40%	140%
5	50%	150%
6	60%	160%
7	70%	170%
8	80%	180%
9	90%	190%
10	100%	200%
11+	100%	200%

Besarnya jumlah Santunan Asuransi tambahan yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat akan dihitung berdasarkan persentase Santunan Asuransi Dasar pada Tahun Polis saat pengajuan klaim dilakukan.

Akad-Akad

Mengikuti Akad-akad dalam asuransi dasar.

Kontribusi

- Kontribusi Asuransi Tambahan sudah termasuk dalam Kontribusi Asuransi Produk Dasar.
- Kontribusi yang dibayarkan sudah termasuk *ujrah* komisi untuk tenaga pemasar.

Ujrah

- Iuran asuransi tambahan akan dikenakan per bulan, yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin, klasifikasi risiko dan Santunan Asuransi.
- Iuran *Tabarru'* adalah 100% dari Iuran Asuransi Tambahan dan *Ujrah* Pengelolaan Risiko adalah 0% dari Iuran Asuransi Tambahan.
- Ketentuan *Ujrah* asuransi tambahan lainnya mengikuti ketentuan *ujrah* asuransi dasar.

Simulasi Produk

Usia Masuk Peserta (risiko standar)	Pria, 40 tahun
Frekuensi Pembayaran Kontribusi	Tahunan
Kontribusi:	
- Kontribusi Asuransi Berkala	Rp28 juta
- Kontribusi Investasi Berkala	Rp7 juta
Alokasi Fund	100% Salam Equity Fund
Masa Pembayaran Kontribusi	10 tahun
Masa Asuransi	Sampai Peserta berusia 100 tahun
Santunan Asuransi:	
- Asuransi Dasar	Rp750 juta
- Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection Syariah	Meningkat 10% dari Santunan Asuransi Dasar setiap tahun sampai mencapai batas 100% dari Santunan Asuransi Dasar

Ilustrasi Pembayaran Manfaat Meninggal Dunia

a. Ilustrasi 1

Peserta Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-7 di usia 46 tahun dalam Masa Asuransi, Pengelola akan membayarkan Santunan Asuransi ditambah Santunan Asuransi Tambahan (sebesar 70% dari Santunan Asuransi Dasar) dan Nilai Dana Investasi yang terbentuk kepada Penerima Manfaat dan asuransi menjadi berakhir dengan Manfaat Asuransi sebagai berikut:

Manfaat Asuransi	Tahun Polis ke-7	Total Manfaat Asuransi
Manfaat Meninggal Dunia	100% Santunan Asuransi Dasar	Rp750.000.000
Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection Syariah	70% Santunan Asuransi Dasar	Rp525.000.000
Manfaat Investasi	100% Manfaat Investasi	Rp236.990.000
Total Manfaat Meninggal Dunia yang dibayarkan		Rp1.511.990.000

b. Ilustrasi 2
Peserta Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-11 di usia 50 tahun dalam Masa Asuransi, Pengelola akan membayarkan Santunan Asuransi ditambah Santunan Asuransi Tambahan (sebesar 100% dari Santunan Asuransi Dasar dan Nilai Dana Investasi yang terbentuk kepada Penerima Manfaat dan asuransi menjadi berakhir dengan Manfaat Asuransi sebagai berikut:

Manfaat Asuransi	Tahun Polis ke-20	Total Manfaat Asuransi
Manfaat Meninggal Dunia	100% Santunan Asuransi Dasar	Rp750.000.000
Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection Syariah	70% Santunan Asuransi Dasar	Rp750.000.000
Manfaat Investasi	100% Manfaat Investasi	Rp468.741.000
Total Manfaat Meninggal Dunia yang dibayarkan		Rp1.743.741.000

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak diasuransikan 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 Kontribusi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas Biaya Asuransi, Pemegang Polis wajib melakukan penambahan Kontribusi *Top Up*.
- Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan Kewajiban sebagai Pemegang Polis/Peserta dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik Kontribusi yang harus dibayarkan, Santunan Asuransi, asumsi hasil tingkat pengembalian investasi, dan sebagainya tercantum dalam Proposal/Ringkasan Informasi Produk Personal.

Hal-hal yang perlu diperhatikan

1. Risiko – risiko Produk

- **Risiko klaim** ditolak karena Pemegang Polis Meninggal Dunia atau menderita Cacat Total Tetap atau menderita Penyakit Kritis disebabkan oleh hal-hal yang dikecualikan dari asuransi (Pengecualian) atau karena tidak menyampaikan riwayat sakit saat pengajuan asuransi.
- **Risiko pembatalan sepihak/ditutup** oleh Pengelola apabila apabila Kontribusi tidak dibayarkan dalam waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo untuk periode komitmen atau terdapat unsur ketidakbenaran akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi.
- **Risiko inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

2. Asuransi Tambahan ini hanya dapat ditambahkan pada saat pengajuan awal asuransi.

3. Pemegang Polis tidak dapat melakukan perubahan Santunan Asuransi Dasar, jika memiliki Asuransi Tambahan ini.

4. Apabila Pemegang Polis melakukan penghapusan Asuransi Tambahan atau jika Asuransi Tambahan berakhir sesuai ketentuan Berakhirnya Asuransi Tambahan, maka nilai Santunan Asuransi yang berlaku adalah Santunan Asuransi Dasar.

5. Hal-hal yang menyebabkan Manfaat Asuransi tambahan tidak dibayarkan

- a. Polis berakhir atau tidak aktif (*lapse*);

b. Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya;

c. Untuk Manfaat Meninggal Dunia, Peserta Meninggal Dunia karena:

- Kondisi Yang Sudah Ada Sebelumnya kecuali ditentukan lain oleh Pengelola secara tertulis; atau
- Perang (dengan atau tanpa pernyataan perang), invasi negara asing ke dalam suatu negara, permusuhan suatu negara dengan negara lain, terorisme, perang saudara, pemberontakan, revolusi, huru hara, kerusuhan, tindakan militer, atau kudeta; atau
- Bunuh diri yang dilakukan dalam keadaan bagaimanapun, termasuk dalam keadaan waras atau tidak waras sejak Tanggal Berlaku Polis atau Tanggal Pemulihan Polis, mana yang lebih akhir; atau
- Tindakan melanggar hukum atau tindakan kejahatan atau percobaan melakukan tindakan kejahatan yang secara langsung atau tidak langsung oleh Pemegang Polis dan Peserta, termasuk segala tindakan melanggar hukum atau tindakan kejahatan oleh Pemegang Polis, Peserta dan/atau Penerima Manfaat dengan tujuan untuk mendapatkan Manfaat Asuransi dalam Polis ini; atau
- Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang berdasarkan putusan pengadilan yang telah berkekuatan hukum tetap; atau
- Terdiagnosis virus HIV (*Human Immunodeficiency Virus*) dan/atau yang berhubungan dengan Penyakit tersebut, termasuk AIDS (*Acquired Immune Deficiency Syndrome*) dan/atau mutasinya atau variasi dari virus tersebut.

d. Berakhirnya Asuransi Tambahan

- Tanggal Berakhirnya Polis pada Asuransi Dasar; atau
- Tanggal Peserta Meninggal Dunia; atau
- Tanggal dibayarkannya Manfaat Asuransi Tambahan ini; atau
- Tanggal Berakhir Asuransi Tambahan; atau
- Tanggal Asuransi Tambahan berakhir sebagai akibat dari permintaan tertulis dari Pemegang Polis untuk mengakhiri Asuransi Tambahan, dan telah disetujui secara tertulis oleh Pengelola; atau
- Tanggal Pengelola mengakhiri Asuransi Tambahan ini karena alasan antara lain pemberian informasi, dan/atau dokumen yang tidak benar yang dilakukan oleh pihak yang mengajukan klaim baik itu Pemegang Polis dan/atau Peserta dan/atau Penerima Manfaat atau terdapat informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang disampaikan kepada Pengelola yang keliru, tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan oleh Pemegang Polis dan/atau Peserta dan/atau Penerima Manfaat sehubungan dengan proses pencairan klaim Manfaat Asuransi. Atas pengakhiran oleh sebab ini, maka Pemegang Polis dan/atau Peserta dan/atau Penerima Manfaat wajib mengembalikan Manfaat Asuransi Tambahan yang telah dibayarkan sebelumnya oleh Pengelola atau Pengelola akan mengurangi Manfaat Meninggal Dunia (jika ada); atau
- Tanggal di mana Pengelola mengakhiri Polis berdasarkan permintaan atau perintah pihak yang berwenang sesuai dengan hukum yang berlaku.

Asuransi Tambahan yang telah berakhir karena salah satu peristiwa tersebut, tidak dapat diaktifkan kembali dengan alasan apapun.

Cara Pembelian

1

Hubungi Tenaga Pemasar atau Pusat Layanan Nasabah

2

Penjelasan Produk

3

Mengisi & melengkapi dokumen*

4

Memenuhi Ketentuan Seleksi Risiko

5

Membayar Kontribusi

6

Polis Terbit

*Dokumen yang diperlukan:

- Formulir Surat Permohonan Asuransi Jiwa Syariah (SPAJS).
- Salinan Identitas Diri seperti KTP, Paspor, SIM, dll.
- Kuesioner tambahan, jika diperlukan.
- Sun *Financial Check Up*.
- Formulir *Alteration of Application* untuk perubahan pada SPAJS.
- Bukti Pembayaran Kontribusi.

Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat Polis

Dapatkan Formulir Klaim dari Pusat Layanan Nasabah atau *website* Sun Life Indonesia

Mengisi dan mengirimkan formulir beserta dokumen-dokumen* yang disyaratkan oleh Sun Life Indonesia

Proses Klaim

*Syarat-syarat klaim:

1. Biaya-biaya yang ditimbulkan untuk mendapatkan dokumen-dokumen dalam mengajukan permintaan Manfaat Asuransi seluruhnya menjadi beban Pemegang Polis atau Penerima Manfaat.
2. Seluruh dokumen Klaim yang diajukan kepada Pengelola harus menggunakan Bahasa Indonesia atau Inggris.
3. Pengajuan klaim Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection Syariah wajib diajukan kepada Pengelola selambat-lambatnya 90 hari kalender terhitung sejak Peserta Meninggal Dunia, dengan melampirkan dokumen-dokumen sebagai berikut:
 - a. Formulir pengajuan klaim yang telah diisi dengan benar dan lengkap dan telah ditandatangani oleh Pemegang Polis atau Penerima Manfaat atau kuasanya (asli);
 - b. Formulir Surat Keterangan dokter yang diisi dengan lengkap dan benar oleh dokter yang sah dan berwenang (asli);
 - c. Polis (salinan);
 - d. Tanda bukti diri Penerima Manfaat atau yang mengajukan klaim bila klaim diajukan oleh kuasa dari Penerima Manfaat (salinan);
 - e. Surat kuasa mengajukan klaim apabila klaim diajukan oleh kuasa dari Penerima Manfaat (asli);
 - f. Surat keterangan Meninggal Dunia dari Dokter yang sah dan berwenang (asli);
 - g. Akte Meninggal Dunia dari catatan sipil (salinan yang dilegalisasi);
 - h. Laporan pemeriksaan jenazah (*Visum et Repertum*) atau otopsi dari Dokter yang sah dan berwenang apabila disyaratkan oleh Pengelola (salinan yang dilegalisasi);
 - i. Surat Keterangan dari Kepolisian jika Peserta Meninggal Dunia karena Kecelakaan atau yang tidak wajar (salinan yang dilegalisasi);
 - j. Surat Keterangan Meninggal Dunia dari Dokter wajib dilegalisasi minimal oleh Kedutaan atau Konsulat Jenderal RI setempat, apabila Peserta Meninggal Dunia di luar negeri;
 - k. Penetapan pengadilan dalam hal Peserta dinyatakan hilang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan (salinan);
 - l. Riwayat kesehatan Peserta yang Meninggal Dunia yang dikeluarkan oleh rumah sakit di mana Peserta yang Meninggal Dunia pernah melakukan pengecekan kesehatan atau menerima pengobatan atau perawatan (apabila disyaratkan oleh Pengelola); dan
 - m. Dokumen-dokumen lain yang dianggap perlu oleh Pengelola yang berkaitan dengan klaim Manfaat Asuransi.
4. Pengelola akan membayarkan Manfaat Asuransi dalam waktu maksimal 30 hari kalender sejak klaim disetujui oleh Pengelola.

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

*(e-mail/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 e-mail, surat, atau telepon. Waktu operasional Pusat Layanan Nasabah dapat berubah sewaktu-waktu sesuai dengan kebijakan Pengelola.



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

- Calon Pemegang Polis harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini dan berhak bertanya kepada Tenaga Pemasar Sun Life Indonesia atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini.
- Pemegang Polis diwajibkan memberikan informasi dengan benar dan lengkap serta memahami dokumen sebelum ditandatangani.
- Pembelian produk asuransi jiwa adalah komitmen jangka panjang. Penebusan Polis akan menyebabkan terhentinya manfaat asuransi yang diilustrasikan pada dokumen Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan Personal.
- Sun Life Indonesia dapat menolak permohonan produk asuransi ini apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
- Syarat dan ketentuan mengenai produk ini berlaku sesuai dengan Polis.
- Sun Life Indonesia dapat melakukan peninjauan atas kondisi Peserta setiap Ulang Tahun Polis. Persyaratan tambahan, termasuk pemeriksaan kesehatan, dapat dimintakan tergantung pada kondisi Peserta saat tanggal Ulang Tahun Polis.
- Ujrah asuransi atas asuransi tambahan ini dapat meningkat sesuai dengan bertambahnya usia Peserta, Pemegang Polis disarankan untuk melakukan Top Up dan atau penambahan Kontribusi untuk menjaga agar Nilai Dana tetap mencukupi untuk menutup biaya asuransi atas asuransi tambahan ini.
- Dalam hal Pemegang Polis membatalkan asuransi dalam masa mempelajari Polis (*Free Look Period*) maka polis akan dibatalkan dan Kontribusi yang telah dibayarkan kepada Sun Life Indonesia akan dikembalikan dikurangi biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan penerbitan Polis termasuk biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada) yang ditetapkan oleh Pengelola, ditambah keuntungan atau dikurangi kerugian hasil pengembangan Dana Investasi.
- Pengelola wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, ujarah, risiko, syarat dan ketentuan Produk dan/atau Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 hari kerja sebelum efektif berlakunya perubahan.
- Ringkasan Informasi Produk dan/atau 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 Pemegang Polis dan Sun Life Indonesia.
- Pemegang Polis dapat menerima penawaran produk Sun Life Indonesia lainnya dan peningkatan kapasitas pelayanan apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi.
- Produk asuransi ini telah disetujui dan tercatat oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- PT Sun Life Financial Indonesia berizin dan diawasi oleh OJK.
- Ringkasan Informasi Produk ini yang juga dapat diunduh melalui *website* <https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-salam-anugerah-ikhtiar/>
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemegang Polis pelajari pada Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.

PT Sun Life Financial Indonesia



Elin Waty
Presiden Direktur