

## Deskripsi Produk:

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

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

## Karakteristik Produk

### Nama Perusahaan:

PT Sun Life Financial Indonesia

### Jenis Asuransi:

Asuransi Tambahan Produk  
*Unit Link*

### Usia Masuk:

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

### Masa Asuransi:

Sampai Tertanggung berusia  
100 tahun

### Masa Pembayaran Premi:

Mengikuti produk dasar

### Mata Uang:

Rupiah

### Frekuensi Pembayaran Premi:

Mengikuti produk dasar

### Uang Pertanggungan:

Meningkat 10% dari Uang  
Pertanggungan Asuransi Dasar  
setiap tahun sampai mencapai  
batas 100% dari Uang  
Pertanggungan Asuransi Dasar

## Manfaat Produk

Penanggung akan membayarkan tambahan Uang Pertanggungan Asuransi Dasar jika Tertanggung Meninggal Dunia pada Masa Berlaku Polis. Besarnya kenaikan Uang Pertanggungan sebagai berikut:

| Tahun Polis | Uang Pertanggungan Asuransi Tambahan<br>(% Uang Pertanggungan Dasar) | Total Uang Pertanggungan<br>(% Uang Pertanggungan 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 Uang Pertanggungan yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat akan dihitung berdasarkan persentase Uang Pertanggungan Asuransi Dasar pada Tahun Polis saat pengajuan klaim dilakukan.

## Premi

- Premi Asuransi Tambahan sudah termasuk dalam Premi Asuransi Produk Dasar.
- Premi yang dibayarkan sudah termasuk biaya komisi untuk tenaga pemasar.

## Biaya-biaya

- luran asuransi tambahan akan dikenakan per bulan, yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin, klasifikasi risiko dan Uang
- Ketentuan biaya – biaya asuransi tambahan lainnya mengikuti ketentuan biaya-biaya asuransi dasar

## Simulasi Produk

|   |   |
|---|---|
| Usia Masuk Tertanggung (risiko standar)   | Pria, 40 tahun  |
| Frekuensi Pembayaran Premi                | Tahunan   |
| Premi:                                    |   |
| • Premi Asuransi Berkala                  | Rp28 juta   |
| • Premi Investasi Berkala                 | Rp7 juta  |
| Alokasi Fund                              | 100% Xtra Aggressive  |
| Masa Pembayaran Premi                     | 10 tahun  |
| Masa Asuransi                             | Sampai Tertanggung berusia 100 tahun  |
| Uang Pertanggungan:                       |   |
| • Asuransi Dasar                          | Rp750.000.000   |
| • Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection | Meningkat 10% dari Uang Pertanggungan Asuransi Dasar setiap tahun sampai mencapai batas 100% dari Uang Pertanggungan Asuransi Dasar |



### Keterangan:

#### Ilustrasi Pembayaran Manfaat Meninggal Dunia

##### a. Ilustrasi 1

Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-7 di usia 46 Tahun dalam Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan ditambah Uang Pertanggungan Asuransi Tambahan (sebesar 70% dari UP 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% Uang Pertanggungan Asuransi Dasar | Rp750.000.000          |
| Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection | 70% Uang Pertanggungan Asuransi Dasar  | Rp525.000.000          |
| Manfaat Investasi                               | 100% Manfaat Investasi                 | Rp236.990.000          |
| <b>Manfaat Asuransi yang dibayarkan</b>         |  | <b>Rp1.511.990.000</b> |

**b. Ilustrasi 2**

Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-20 di usia 59 Tahun dalam Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan ditambah Uang Pertanggungan Asuransi Tambahan (sebesar 100% dari UP 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% Uang Pertanggungan Asuransi Dasar | Rp750.000.000          |
| Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection | 100% Uang Pertanggungan Asuransi Dasar | Rp750.000.000          |
| Manfaat Investasi                               | 100% Manfaat Investasi                 | Rp941.691.000          |
| <b>Manfaat Asuransi yang dibayarkan</b>         |  | <b>Rp2.441.691.000</b> |

- 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.

**Hal-hal yang perlu diperhatikan**
**1. Risiko-risiko Produk**

- **Risiko klaim ditolak** ditolak karena Tertanggung Meninggal Dunia disebabkan oleh hal-hal yang dikecualikan dari asuransi (Pengecualian) atau karena tidak menyampaikan riwayat sakit saat pengajuan asuransi.
- **Risiko pembatalan sepihak/ditutup** apabila Premi 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 Nilai imbal hasil investasi** Anda tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran sampai dengan jangka waktu yang disepakati.

**2. Asuransi Tambahan ini hanya dapat ditambahkan pada saat pengajuan awal asuransi.**
**3. Jika Pemilik Polis sama dengan Tertanggung, Pemilik Polis tidak dapat menambahkan Asuransi Tambahan Pembebasan Premi Akibat Pemilik Polis Meninggal Dunia.**
**4. Pemilik Polis tidak dapat melakukan perubahan Uang Pertanggungan Asuransi Dasar, jika memiliki Asuransi Tambahan ini.**
**5. Apabila Pemilik Polis melakukan penghapusan Asuransi Tambahan, maka Uang Pertanggungan yang berlaku adalah Uang Pertanggungan**
**Asuransi Dasar.**
**6. Hal – hal yang menyebabkan Manfaat Asuransi tambahan tidak dibayarkan**

- Polis berakhir atau tidak aktif (*lapse*);
- Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya;
- Untuk Manfaat Meninggal Dunia, Tertanggung Meninggal Dunia karena:
  - Kondisi Yang Sudah Ada Sebelumnya kecuali ditentukan lain oleh Penanggung 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 yang terjadi dalam waktu 2 (dua) tahun 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 Pemilik Polis dan Tertanggung, termasuk segala tindakan melanggar hukum atau tindakan kejahatan oleh Pemilik Polis, Tertanggung 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 Tertanggung 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 Pemilik Polis untuk mengakhiri Asuransi Tambahan, dan telah disetujui secara tertulis oleh Penanggung; atau
  - Tanggal di mana Penanggung 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.**

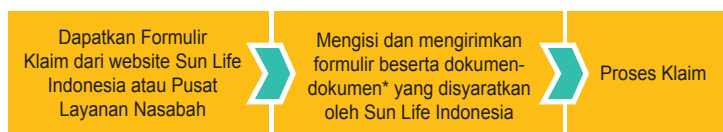
**Cara Pembelian**

**\*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.
- Sun *Financial Check Up*.
- Formulir *Alteration of Application* untuk perubahan pada SPAJ.
- Bukti Pembayaran Premi.

## Informasi Tambahan

### Cara Pengajuan dan Pembayaran Klaim



#### \*Dokumen-dokumen klaim:

1. Biaya-biaya yang ditimbulkan untuk mendapatkan dokumen-dokumen dalam mengajukan permintaan Manfaat Asuransi seluruhnya menjadi beban Pemilik Polis atau Penerima Manfaat.
2. Seluruh dokumen Klaim yang diajukan kepada Penanggung harus menggunakan Bahasa Indonesia atau Inggris.
3. Pengajuan klaim Manfaat Asuransi Tambahan Sun Legacy Protection wajib diajukan kepada Penanggung selambat-lambatnya 90 hari kalender terhitung sejak Tertanggung Meninggal Dunia, dengan melampirkan dokumen-dokumen sebagai berikut:
  - a. Formulir pengajuan klaim yang telah diisi dengan benar dan lengkap dan telah ditandatangani oleh Pemilik 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

- 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 Penanggung (salinan yang dilegalisasi);
  - i. Surat Keterangan dari Kepolisian jika Tertanggung 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 Tertanggung Meninggal Dunia di luar negeri;
  - k. Penetapan pengadilan dalam hal Tertanggung dinyatakan hilang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan (salinan);
  - l. Riwayat kesehatan Tertanggung yang Meninggal Dunia yang dikeluarkan oleh rumah sakit di mana Tertanggung yang Meninggal Dunia pernah melakukan pengecekan kesehatan atau menerima pengobatan atau perawatan (apabila disyaratkan oleh Penanggung); dan
  - m. Dokumen-dokumen lain yang dianggap perlu oleh Penanggung yang berkaitan dengan klaim Manfaat Asuransi.
4. Penanggung akan membayarkan Manfaat Asuransi dalam waktu maksimal 30 hari kalender sejak pengajuan dan seluruh persyaratan dokumen diterima lengkap oleh Penanggung.

## Mekanisme Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah



## 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 Penanggung.

**Call Center**  
1 500 SUN atau 1 500 786  
Hari kerja jam 08.00 WIB-17.00 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

PT Sun Life Financial Indonesia



Elin Waty  
Presiden Direktur

## Catatan Penting

- Calon Pemilik Polis harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini dan berhak bertanya kepada tenaga pemasar Perusahaan Asuransi atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini.
- Pemilik 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 Anda 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 Tertanggung setiap Ulang Tahun Polis. Persyaratan tambahan, termasuk pemeriksaan kesehatan, dapat dimintakan tergantung pada kondisi Tertanggung saat tanggal Ulang Tahun Polis.
- Biaya asuransi atas asuransi tambahan ini dapat meningkat sesuai dengan bertambahnya usia Tertanggung, Pemilik Polis disarankan untuk melakukan top-up dan atau penambahan Premi untuk menjaga agar
- Nilai Dana tetap mencukupi untuk menutup biaya asuransi atas asuransi tambahan ini.
- Dalam hal Pemilik Polis membatalkan asuransi dalam masa mempelajari polis (*Free Look Period*) maka Polis akan dibatalkan dan Premi yang telah dibayarkan kepada Sun Life Indonesia akan dikembalikan setelah dikurangi dikurangi biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan penerbitan Polis termasuk biaya pemeriksaan kesehatan yang ditetapkan oleh Penanggung, jika ada.
- Penanggung wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, resiko, 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 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 Pemilik Polis dan Sun Life Indonesia.
- Pemilik Polis 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).
- PT Sun Life Financial Indonesia berizin dan diawasi oleh OJK.
- Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini dapat diunduh melalui [website https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/sun-solusi-bijak/si-bijak-warisan/](https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/sun-solusi-bijak/si-bijak-warisan/)
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemilik Polis pelajari pada Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.