CIMB NIAGA | Sun Life

Asuransi Maxima Anugerah

Perlindungan Maksimal Untuk Hari Depan Yang Cerah

Asuransi Maxima Anugerah merupakan produk asuransi yang dikaitkan dengan investasi (unit-linked) berbasis syariah yang memberikan manfaat perlindungan atas risiko Meninggal Dunia, Manfaat Meninggal Dunia saat menjalankan ibadah Haji atau Umroh, dan Manfaat Santunan Tambahan Meninggal Dunia. Selain itu, produk ini juga memberikan Manfaat Bonus Kontribusi berupa Unit yang akan ditambahkan ke Nilai Dana Investasi dimulai pada akhir Tahun Polis ke-8 hingga berakhirnya asuransi serta manfaat investasi yang besarnya tergantung dari Nilai Dana Investasi yang terbentuk.

Keunggulan Produk

Bayar lebih singkat untuk perlindungan yang lebih panjang
Periode pembayaran selama 5 tahun untuk perlindungan 25 tahun.

100% Santunan Asuransi jika terjadi risiko Meninggal Dunia
Santunan Asuransi ini akan diberikan jika terjadi risiko Meninggal Dunia selama Masa Asuransi.

225% Santunan Asuransi pada saat menjalani ibadah Haji atau Umroh
Santunan Asuransi ini akan diberikan jika terjadi risiko Meninggal Dunia ketika menjalani Ibadah Haji atau Umroh selama Masa Asuransi.

Santunan Tambahan Meninggal Dunia sebesar Rp25 juta
Manfaat ini diberikan jika Peserta Meninggal Dunia selama Masa Asuransi termasuk jika meninggal saat menjalani Ibadah Haji atau Umroh.

Bonus Kontribusi dengan total hingga 243% dari Kontribusi Asuransi Berkala tahun pertama
Bonus Kontribusi ini dapat diperoleh selama Masa Asuransi mengikuti syarat dan ketentuan pemberian Bonus.

Karakteristik Produk

• Usia Masuk	
Pemegang Polis	18-80 tahun
Peserta	0 (30 hari)-65 tahun
• Masa Asuransi	25 tahun
• Mata Uang	Rupiah
• Kontribusi Asuransi Berkala (KAB)	Min. Rp12 juta/tahun
• Kontribusi Investasi Tunggal	Min, Rp1,5juta/transaksi
• Masa Pembayaran Kontribusi	5 tahun
• Metode Underwriting	Full underwriting (metode seleksi risiko penuh)

Catatan: Kontribusi yang dibayarkan sudah memperhitungkan komponen *Ujrah* dan/atau komisi yang diberikan oleh Sun Life Indonesia sebagai perusahaan asuransi kepada tenaga pemasarnya dan Bank sebagai mitra kerja sama.

Manfaat Produk

1. Manfaat Asuransi

a. Manfaat Meninggal Dunia
100% Santunan Asuransi akan dibayarkan ketika terjadi risiko Meninggal Dunia selama Masa Asuransi.

b. Manfaat Meninggal Dunia saat Menjalankan Ibadah Haji atau Umroh
225% Santunan Asuransi akan dibayarkan ketika terjadi risiko Meninggal Dunia pada saat menjalankan ibadah haji atau umroh selama Masa Asuransi.

c. Manfaat Santunan Tambahan Meninggal Dunia
Tambahan Santunan Asuransi sebesar Rp25.000.000 pada Manfaat Meninggal Dunia atau Manfaat Meninggal Dunia saat menjalankan ibadah haji atau umroh.

2. Manfaat Bonus Kontribusi
Pengelola akan menambahkan sejumlah unit pada Nilai Dana Investasi Pemegang Polis mulai akhir Tahun Polis ke-8 selama Polis berlaku sesuai ketentuan pada Polis dengan skema sebagai berikut:

Akhir Tahun Polis	% Kontribusi Asuransi Berkala (KAB) Tahun Polis ke-1
1 – 7	0%
8	12%
10	12%
12	12%
14	12%
16	15%
18	20%
20	25%
22	30%
24	35%
25	70%

3. Manfaat Investasi
100% Nilai Dana Investasi yang terbentuk akan dibayarkan kepada Pemegang Polis atau Penerima Manfaat apabila Pemegang Polis sudah meninggal dunia atau pada akhir Masa Asuransi.

Risiko-risiko Produk

1. **Risiko Investasi**, risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih dan 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 Pemegang Polis.
2. **Risiko Klaim** ditolak karena Peserta 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 Pengelola 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 Kontribusi tidak dibayarkan dalam Masa Leluasa, yaitu waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo dalam Masa Pembayaran Kontribusi 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 atau penurunan. Nilai imbal hasil investasi tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran Kontribusi 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.

Ujrah

1. *Ujrah* Akusisi dan *Ujrah* Berkala

Jenis *Ujrah*	Tahun ke-	% Kontribusi Asuransi Berkala	
		< Rp50 juta	≥ Rp50 juta
Ujrah Akuisisi	1	40%	35%
Ujrah Berkala	2	40%	30%
	3	40%	20%
	4, dst	0%	0%

2. *Ujrah* Kontribusi Investasi Tunggal
5% dari setiap Kontribusi Investasi Tunggal yang dibayarkan

3. *Ujrah* Administrasi
Dikenakan mulai bulan ke-1 sebesar Rp40.000 per bulan

4. Iuran Asuransi
- Iuran Asuransi dikenakan secara bulanan sejak bulan ke-1 dari Nilai Dana Investasi Peserta yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan Santunan Asuransi
- Iuran Asuransi terdiri dari Iuran *Tabarru'* (sebesar 75% dari Iuran Asuransi) dan *Ujrah* Pengelolaan Risiko (sebesar 25% dari Iuran Asuransi)

5. *Ujrah* Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi & *Ujrah* Penebusan Polis

Tahun ke-	% Ujrah Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi/ Ujrah Penebusan Polis dari Kontribusi Asuransi Berkala Tahun Polis ke-1
1 – 5	100%
6, dst	0%

- Jika *Ujrah* Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi/*Ujrah* Penebusan Polis lebih besar dari Nilai Dana Investasi Pemegang Polis, maka *Ujrah* Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi/*Ujrah* Penebusan Polis akan sama nilainya dengan Nilai Dana Investasi
- Perhitungan *Ujrah* Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi dan *Ujrah* penebusan Polis yang lebih lengkap mengacu ke Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan

6. *Ujrah* Pengelolaan investasi
Fixed Income Syariah: maksimal 1,75% per tahun dari Nilai Dana Investasi. *Ujrah* sudah termasuk *Ujrah* kustodian.

7. *Ujrah* Pencetakan Polis
Rp150.000 apabila Pemegang Polis menghendaki Polis dalam bentuk cetak (*hardcopy*).

Catatan: Informasi lebih lanjut mengenai *ujrah* tercantum dalam Polis

Akad-akad

- **Akad *Hibah Mu'allaqah bi al-Syarth***
  Janji atau komitmen (*iltizam*) Pengelola untuk memberikan hibah berdasarkan syarat dan ketentuan yang ditetapkan Pengelola secara jelas dan diketahui oleh Pemegang Polis pada saat penawaran berupa Manfaat Bonus Kontribusi.
- **Akad *Tabarru'***
  Akad hibah dalam bentuk pemberian Iuran *Tabarru'* dari Pemegang Polis kepada Dana *Tabarru'* untuk tujuan tolong menolong di antara para Pemegang Polis yang tidak bersifat dan bukan untuk tujuan komersial sebagaimana diatur dalam Polis.
- **Akad *Wakalah Bil Ujrah***
  Akad antara Pemegang Polis secara individu dengan Pengelola yang memberikan kuasa kepada Pengelola dengan tujuan komersial sesuai kuasa atau wewenang yang diberikan berdasarkan Polis ini, dengan imbalan berupa *Ujrah*.

Surplus *Underwriting*

Surplus *Underwriting* akan dibagikan setelah dikurangi *Qardh* (jika ada) sesuai dengan persentase pembagian (*nisbah*) sebagai berikut:

Pemegang Polis	50%
Pengelola	40%
Dana *Tabarru'*	10%

Simulasi Produk

Usia Masuk Peserta (risiko standar):
Pria, 35 tahun

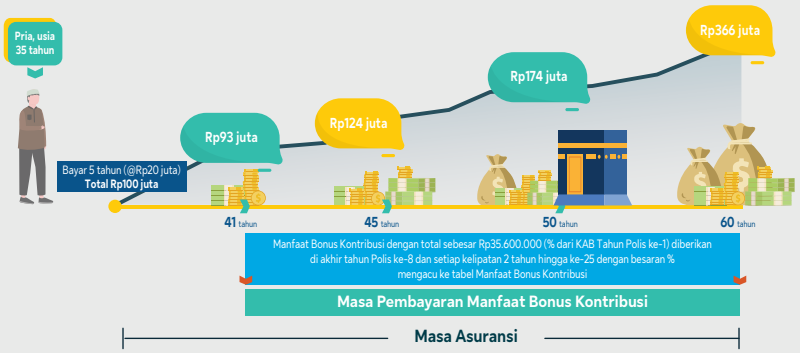
Masa Pembayaran Kontribusi:
5 tahun

Kontribusi Asuransi Berkala:
Rp20.000.000

Alokasi Dana Investasi:
100% *Fixed Income* Syariah

Masa Asuransi:
25 tahun

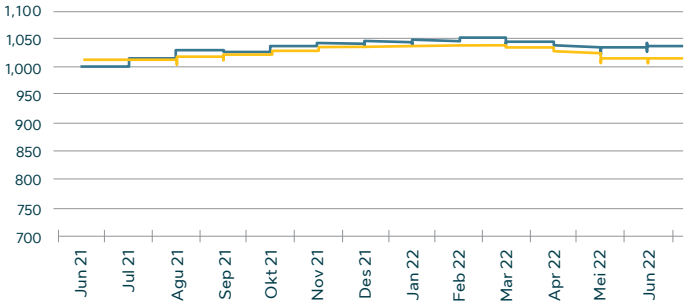
Santunan Asuransi :
- **Manfaat Meninggal Dunia**:
  Rp100.000.000
- **Manfaat Meninggal Dunia saat Menjalankan Ibadah Haji atau Umroh**:
  Rp225.000.000
- **Santunan Tambahan Meninggal Dunia**:
  Rp25.000.000



Keterangan:
- Jika Polis masih aktif setelah Masa Pembayaran Kontribusi, Pengelola akan membayarkan **Manfaat Bonus Kontribusi** setiap akhir Tahun Polis dalam bentuk penambahan unit pada Nilai Dana Investasi Pemegang Polis yang dimulai **pada akhir tahun ke-8 hingga akhir Masa Asuransi.**
- Peserta Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-10 di usia 45 tahun dalam Masa Asuransi, Pengelola akan membayarkan Santunan Asuransi kepada Penerima Manfaat dengan total sebesar **Rp125 juta** ditambah 100% Manfaat Investasi (jika ada) yang terbentuk dan dengan demikian Polis menjadi berakhir.
- Apabila Peserta menjalankan ibadah haji pada Tahun Polis ke-15 di usia 50 tahun dan Meninggal Dunia di tanah suci, Pengelola akan membayarkan Santunan Asuransi kepada Penerima Manfaat dengan total **Rp250 juta** ditambah 100% Manfaat investasi (jika ada) yang terbentuk dan dengan demikian Polis menjadi berakhir.
- Apabila Peserta masih hidup hingga akhir Masa Asuransi di usia 60 tahun, Pengelola akan membayarkan Manfaat Investasi kepada Pemegang Polis sebesar **Rp366 juta**. Dalam hal ini Polis menjadi berakhir.
- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak mengikat dan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi positif sebesar 7%. Ilustrasi di atas sudah termasuk dengan Manfaat Bonus Kontribusi. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah mengikuti kinerja pasar.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas *Ujrah* asuransi, Pemegang Polis wajib melakukan penambahan Kontribusi Investasi Tunggal.
- 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.

Informasi Dana Investasi

***Fixed Income* Syariah**
Diinvestasikan pada obligasi syariah (≥80%) dan pasar uang syariah (≤20%).



Risiko Dana Investasi:

1	2	3	4	5
Rendah		Sedang		Tinggi

Catatan:
- *Fixed Income Syariah diluncurkan pada bulan Juni 2021*
- *Besarnya Nilai Dana Investasi pada setiap waktu akan bergantung pada kinerja Dana Investasi yang dimaksud. Frekuensi penetapan harga unit dilakukan setiap hari kerja atau periode lain yang dapat ditetapkan kemudian sebagaimana tercantum pada situs web Sun Life Indonesia.*

Pengecualian Umum*

1. Keadaan yang sudah ada sebelumnya;
2. Perang;
3. Bunuh diri dan/atau menyakiti diri sendiri;
4. Tindakan melanggar hukum;
5. Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
6. Penyakit yang disebabkan secara langsung maupun tidak langsung dengan virus HIV/AIDS

** Pengecualian lainnya dengan penjelasan yang lebih lengkap mengacu pada Polis.*

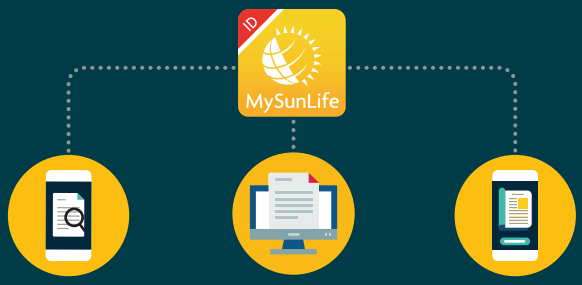
Cara Pembelian

Hubungi *Insurance Advisor* Syariah → Penjelasan Produk → Mengisi dan Melengkapi Dokumen → Membayar Kontribusi → Polis terbit

Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat

Dapatkan Formulir Klaim dari Pusat Layanan Nasabah → Mengisi dan mengirimkan formulir berserta dokumen-dokumen yang ditentukan oleh Sun Life Indonesia → Proses Klaim

Manfaatkan Aplikasi Digital Nasabah, My Sun Life Indonesia Untuk:



Memantau status dan manfaat polis termasuk harga unit dan kinerja dana investasi

Melakukan transaksi polis (termasuk pembayaran Premi dan pembelian unit) serta status pengajuan polis

Pengajuan klaim secara online dan memantau status pengajuan klaim

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

GET IT ON Google Play | Download on the App Store

Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia) dan 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 ini.
- CIMB Niaga adalah bank yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan.
- Nasabah pembeli produk wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada polis.
- Sun Life Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis dan klaim serta pengelolaan dana investasi. Kinerja dana investasi dapat dilihat pada laporan Fund Fact Sheet.
- Brosur ini bukanlah perjanjian/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. Syarat dan ketentuan selengkapnya mengacu kepada Ringkasan Informasi Produk yang dapat diunduh melalui https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-maxima-anugerah/.
- **Asuransi Maxima Anugerah merupakan produk asuransi jiwa terkait investasi (PAYDI). Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemegang Polis dan/atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk 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

** Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (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 multinasional 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.**

*** Sudah diaudit*

Pusat Layanan Nasabah
PT Sun Life Financial Indonesia
Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung Blok 6.3
Kawasan Mega Kuningan
Jakarta Selatan 12950
Telepon : 1 500 SUN (786)
Faksimile : (021) 2966 9806
E-mail : sli_care@sunlife.com
www.sunlife.co.id

PT Bank CIMB Niaga Tbk
dan PT Sun Life Financial Indonesia
Berizin dan Diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan

PM/B/AMAN/04/2023