



# Asuransi X-Tra Invest Assurance

Rencanakan Keuangan dengan Extra Proteksi

Asuransi X-Tra Invest Assurance merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi dengan pembayaran Premi sekaligus untuk memenuhi kebutuhan rencana keuangan jangka panjang Anda.

## Keunggulan Produk



1 kali pembayaran Premi untuk perlindungan **hingga usia 100 tahun.**



**100% alokasi** untuk Premi Dasar dan Premi Investasi.



**1% bonus manfaat investasi** dari rata-rata Nilai Dana Investasi (jika ada) yang terbentuk pada akhir Tahun Polis berjalan, dimulai pada akhir tahun Polis ke-5.

## Manfaat Produk

### 1. Manfaat Asuransi

Penanggung akan membayarkan 100% Uang Pertanggungan dari Manfaat Meninggal Dunia ditambah Manfaat Investasi (jika ada) apabila Tertanggung Meninggal Dunia dalam Masa Berlaku Polis.

Dalam hal jumlah keseluruhan Uang Pertanggungan yang dimiliki per Tertanggung tidak lebih dari atau sama dengan Rp1,5 miliar, maka ketentuan Manfaat Asuransi akan mengacu pada tabel Manfaat Asuransi sebagai berikut:

Tahun Polis Ke-	Manfaat Asuransi
1-2	8% Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada)
3+	100% Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada)

### 2. Manfaat Hidup

#### • Manfaat Akhir Kontrak

Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak apabila Tertanggung hidup hingga Tanggal Berakhir Polis sebesar 100% Nilai Dana Investasi (jika ada).

#### • Bonus Manfaat Investasi

Penanggung akan memberikan Bonus Manfaat Investasi dalam bentuk unit sebesar 1% dari rata-rata Nilai Dana Investasi (jika ada) yang terbentuk pada akhir Tahun Polis berjalan, dimulai pada akhir Tahun Polis ke-5, jika Tertanggung masih hidup hingga Tanggal Berakhirnya Polis.

#### • Manfaat Penebusan Polis

Penanggung akan membayarkan Manfaat Penebusan Polis berupa Nilai Dana Investasi setelah dikurangi biaya penebusan.

### 3. Manfaat Investasi

Berupa Nilai Dana Investasi Pemilik Polis (jika ada) yang dihitung dan dibayarkan berdasarkan harga unit yang berlaku pada saat Polis berakhir.

## Pengecualian

- Keadaan yang sudah ada sebelumnya;
- Perang;
- Bunuh diri dan/atau melukai diri sendiri;
- Tindakan melanggar hukum;
- Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
- Penyakit yang disebabkan secara langsung maupun tidak langsung dengan virus HIV/AIDS

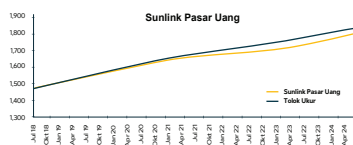
Pengecualian lainnya dengan penjelasan yang lebih lengkap mengacu pada Polis

## Kinerja Dana Investasi

Jenis Dana Investasi yang dapat dipilih Pemilik Polis:

Nama Subdana	Jenis Strategi Investasi	Sektor Industri
Aggressive Ekuitas	Saham	Sektor Konsumen Prime, Sektor Konsumen Non-Primer, Sektor Komunikasi, Sektor Keuangan, Industrial
Sunlink Berimbang	Campuran	Sektor Keuangan, Sektor Konsumen Non-Primer, Sektor Komunikasi, Sektor Pemerintah
Xtra Prima Pendapatan Tetap	Pendapatan Tetap	Sektor Industri, Sektor Pemerintah
Sunlink Pasar Uang	Pasar Uang	Sektor Keuangan, Sektor Komunikasi, Sektor Pemerintah
SunLink IDR Fixed Income Plus*	Pendapatan Tetap	Sektor Konsumen Prime, Sektor Konsumen Non-Primer, Sektor Komunikasi, Sektor Keuangan, Sektor Industrial, Sektor Pemerintah

\*Dana Investasi SunLink Rupiah Income Fund diluncurkan bersamaan dengan peluncuran produk, sehingga belum ada kinerja historis yang dapat ditampilkan.



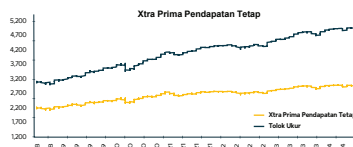
Diinvestasikan pada pasar uang/obligasi yang memiliki jatuh tempo kurang dari atau sama dengan 1 tahun (100%)

Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5 Rendah Sedang Tinggi



Diinvestasikan pada saham (< 80%) dan/atau obligasi (< 80%) dan/atau pasar uang (< 80%)

Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5 Rendah Sedang Tinggi



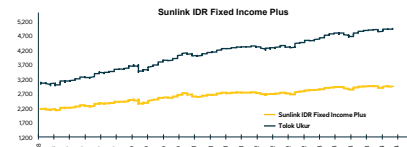
Diinvestasikan pada obligasi (>80%) dan/atau pasar uang (>20%)

Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5 Rendah Sedang Tinggi



Diinvestasikan pada saham (> 80%) dan/atau pasar uang (> 20%)

Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5 Rendah Sedang Tinggi



Diinvestasikan pada obligasi (> 80%) dan/atau saham (> 10%) dan atau pasar uang (> 20%)

Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5 Rendah Sedang Tinggi

\* Catatan: kinerja investasi subdana tersebut bukan merupakan kinerja Subdana SunLink IDR Fixed Income Plus namun merupakan kinerja dari aset yang sesuai dengan komposisi subdana dengan tujuan memberikan gambaran mengenai kinerja Subdana SunLink IDR Fixed Income Plus. Kinerja Subdana SunLink IDR Fixed Income Plus yang sebenarnya akan disampaikan setelah produk diluncurkan dan sudah memiliki data yang memadai.

## Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



Dapatkan Formulir Klaim dari Pusat Layanan Nasabah



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



Proses Klaim

## Karakteristik Produk

<b>Usia Masuk</b>	: - Pemilik Polis: 18-80 tahun - Tertanggung: 30 hari-70 tahun
<b>Frekuensi Pembayaran Premi</b>	: Tunggal (Sekaligus)
<b>Masa Asuransi</b>	: Sampai Tertanggung berusia 100 tahun
<b>Mata Uang</b>	: Rupiah
<b>Minimum Premi Dasar</b>	: Rp300.000.000
<b>Minimum Premi Investasi*</b>	: Rp1.500.000

### Underwriting

Akumulasi Uang Pertanggungan	Underwriting
≤ Rp1,5 miliar	GIO
> Rp1,5 miliar	Full Underwriting

**Uang Pertanggungan** : 1,25 x Premi Dasar

\*Premi Investasi dapat dibayarkan sewaktu-waktu selama Masa Asuransi.

**Catatan:** Premi yang dibayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh Sun Life Indonesia sebagai perusahaan asuransi kepada Bank sebagai mitra kerjasama dan tenaga pemasar.

## Simulasi Produk

<b>Tertanggung</b>	: Pria, 30 tahun
<b>Premi Dasar</b>	: Rp300.000.000
<b>Premi Investasi</b>	: Rp200.000.000 (di tahun Polis ke-2)
<b>Uang Pertanggungan</b>	: - Tahun Polis ke-1-2: 8% Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada) - Tahun Polis ke-3+: 100% Uang Pertanggungan ditambah Nilai Dana Investasi (jika ada)
<b>Pilihan Dana Investasi</b>	: 100% Aggressive Ekuitas
<b>Underwriting</b>	: GIO



### Catatan:

- Jika Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-2 di usia 32 tahun dalam Masa Berlaku Polis, Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia sebesar Rp595.980.000 sesuai Nilai Dana Investasi dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
- Apabila pada tahun Polis ke-3 Tertanggung melakukan penarikan Dana Investasi sebesar Rp100.000.000, maka total yang akan diterima sebesar Rp96.000.000 (biaya yang dikenakan sebesar 4% dari total dana yang ditarik).
- Bonus Manfaat Investasi pada akhir Tahun Polis ke-5 di usia 35 tahun dalam Masa Berlaku Polis dengan nominal Rp5.750.000. Setelah Tahun Polis ke-5 Bonus Manfaat Investasi akan terbentuk pada akhir Tahun Polis berjalan hingga Polis berakhir.
- Jika Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-20 di usia 50 tahun dalam Masa Berlaku Polis, Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia sebesar Rp3.039.514.000, dengan rincian Uang Pertanggungan sebesar Rp375.000.000 ditambah Nilai Dana Investasi sebesar Rp2.664.514.000 dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
- Jika Tertanggung hidup hingga tanggal berakhirnya polis di usia 100 tahun dalam Masa Berlaku Polis, Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak sebesar Rp479.703.111.000 dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
- Asumsi Tingkat pertumbuhan dana investasi untuk Aggressive Ekuitas adalah 10,0%.
- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah. 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/Tertanggung dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik Premi yang harus dibayarkan, Uang Pertanggungan dan sebagainya tercantum dalam Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan Personal.

## Biaya-biaya

- Biaya Akuisisi**  
0% dari Premi Dasar
- Biaya Premi Investasi**  
0% dari Premi Investasi
- Biaya Asuransi**  
Dibebankan setiap bulan berjalan sejak bulan ke-1 hingga Polis berakhir, yang dihitung berdasarkan jumlah Uang Pertanggungan, usia Tertanggung (pada saat biaya ini dibebankan), jenis kelamin, dan klasifikasi risiko Tertanggung, dengan cara pemotongan unit dari Nilai Dana Investasi dengan menggunakan Harga Unit pada Tanggal Jatuh Tempo Biaya.
- Biaya Pengelolaan Dana Investasi**  
Maksimal 2,50%.
- Biaya Kustodian**  
Termasuk dalam Biaya Pengelolaan Dana Investasi.
- Biaya Administrasi**  
Rp20.000 per bulan dan akan dikurangi dari Nilai Dana Investasi Premi Dasar.
- Biaya Penebusan Polis atau Biaya Penarikan Dana**  
Pengenaaan Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan Seluruh Nilai Dana Investasi akan diperhitungkan dengan memperhatikan ketentuan perolehan penarikan sebagian atau penebusan seluruh Nilai Dana Investasi yang dilakukan secara berjenjang dimulai dari penempatan Premi Dasar dan Kumpulan Dana Investasi yang berbeda serta periode pengenaaan faktor biaya penarikan sebagian atau biaya penebusan seluruh Nilai Dana Investasi yang terdiri dari:
  - Jika penarikan atau penebusan seluruh Nilai Dana Investasi diperoleh dari penempatan Premi Dasar maka faktor biaya dikenakan sesuai dengan Tahun Polis sejak Premi Dasar ditempatkan;
  - Jika penarikan atau penebusan seluruh Nilai Dana Investasi diperoleh dari Kumpulan Dana Investasi, maka faktor biaya yang dikenakan sesuai dengan Tahun Premi Investasi dari Kumpulan Dana Investasi yang terbentuk pertama kali dan seterusnya secara berurutan (jika ada).
 Biaya yang dikenakan dari Nilai Dana Investasi yang ditebus atau ditarik sesuai dengan tabel berikut:

Tahun Polis/Tahun Premi Investasi	1	2	3	4	5+
Faktor Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan	7%	6%	4%	3%	0%

Catatan: Minimum Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar Rp5.000.000. Minimum sisa dana setelah Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar Rp1.000.000.

- Biaya Pengalihan Dana**  
Bebas biaya pengalihan dana 8 kali per tahun Polis. Pengalihan dana selanjutnya akan dikenakan biaya sebesar 0,5% dari total dana yang dialihkan atau Rp100.000 per pengalihan dana (mana yang lebih besar).
- Biaya Pemeliharaan Polis**  
Sebesar 0,125% per bulan dari Nilai Dana Investasi Premi Investasi (jika ada) yang berlaku selama 36 bulan pertama sejak Pemilik Polis melakukan/ menambahkan Premi Investasi.
- Biaya Pencetakan Polis**  
Dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk hardcopy.


## Risiko-risiko yang perlu diketahui

- 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 yang sebenarnya pada saat pengajuan asuransi.
- Risiko pembatalan 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 saat pengajuan asuransi atau jika nilai akumulasi dana menjadi negatif.
- 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.
- Risiko Inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

## Cara Pembelian



## 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 asuransi ini.
- CIMB Niaga berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & Bank Indonesia serta merupakan Peserta Penjaminan LPS. 
- 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 dan klaim.
- Brosur ini bukan merupakan polis Asuransi. Informasi ini disiapkan serta dibuat ringkas mungkin oleh Sun Life Indonesia untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini kepada pembeli produk asuransi. Syarat dan ketentuan selengkapnya mengacu kepada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui: [www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-x-tra-invest-assurance/](http://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-x-tra-invest-assurance/).
- **Asuransi X-Tra Invest Assurance 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, Cina, Australia, Singapura, Vietnam, Malaysia, dan Bermuda. Per 30 Juni 2024, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,46 triliun. Untuk informasi lebih lanjut, silakan kunjungi [www.sunlife.com](http://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 2023
Moody's	: Aa3 – per 31 Januari 2023
A.M. Best	: A+ – per 31 Januari 2023
DBRS	: AA – per 31 Januari 2023

\* Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (per 31 Desember 2023)

## 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 30 Juni 2024, distribusi keagenan konvensional Sun Life didukung oleh lebih dari 4.030 tenaga pemasar dan 50 kantor pemasar mandiri konvensional yang tersebar di seluruh Indonesia. Sementara untuk distribusi keagenan syariah, per 30 Juni 2024, Sun Life memiliki lebih dari 1.650 tenaga pemasar untuk agency syariah dengan 21 kantor pemasaran kantor mandiri syariah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Per 30 Juni 2024, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 490% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 220%, lebih tinggi dari persyaratan minimum pemerintah yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp19,3 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)  
E-mail : [sli\\_care@sunlife.com](mailto:sli_care@sunlife.com)  
[www.sunlife.co.id](http://www.sunlife.co.id)

PT Sun Life Financial Indonesia  
berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan