

X-Tra Multigeneration Income Protection

Satu Perlindungan untuk Lintas Generasi

CIMB NIAGA

Sun Life

Produk asuransi ini adalah produk dari PT Sun Life Financial Indonesia ("Sun Life Indonesia"), oleh karenanya produk ini bukan merupakan produk dan tanggung jawab dari PT Bank CIMB Niaga Tbk ("CIMB Niaga"). CIMB Niaga hanya bertindak sebagai pihak yang merefererensikan produk asuransi dan tidak menanggung risiko atas produk asuransi ini. Produk asuransi ini tidak dijamin oleh CIMB Niaga dan bukan termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Segala risiko dari produk asuransi merupakan tanggung jawab penuh Sun Life Indonesia.

KEJAR MIMPI

Ask OCTO via App +6281197814041

Syarat & ketentuan berlaku | PT Bank CIMB Niaga Tbk berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & Bank indonesia serta merupakan Peserta Penjaminan LPS

Download OCTO

X-Tra Multigeneration Income Protection

Satu Perlindungan untuk Lintas Generasi

Membangun kekayaan bagi generasi berikutnya tidak cukup hanya dengan mengumpulkan harta. Perencanaan keuangan jangka panjang diperlukan agar kekayaan yang dibangun dapat dikelola, dilindungi, dan diteruskan lintas generasi sesuai dengan tujuan keluarga.

Mengapa Perencanaan Lintas Generasi Penting?



kekhawatiran terhadap kekayaan tidak bertahan melampaui generasi berikutnya.



menilai kekhawatiran terhadap penerima warisan salah mengelola atau menghabiskan aset.



menilai konflik keluarga sebagai kekhawatiran utama.

Sumber: Sun Life Asia 2026, Passing the Torch: When Legacy Means More Than Money

Diperlukan langkah strategis untuk membantu arus penghasilan dapat terjamin sehingga kebutuhan akan perlindungan keluarga dapat terpenuhi.

Bukan hanya membangun kekayaan, tetapi merancang agar manfaatnya terus berjalan lintas generasi.

X-Tra Multigeneration Income Protection, merupakan produk asuransi seumur hidup kombinasi yang memberikan solusi perlindungan yang terus bermanfaat lintas generasi.

Produk ini memberikan Manfaat Meninggal Dunia Karena Kecelakaan, Manfaat Tahunan Polis, Manfaat Penebusan Polis dan Manfaat Akhir Kontrak. Selain itu produk ini juga memiliki Manfaat Pembebasan Premi jika Pemilik Polis Meninggal Dunia atau mengalami Cacat Tetap Total. Pilihan Masa Pembayaran Premi 3 tahun atau 5 tahun dan Masa Berlaku Polis hingga Tertanggung awal berusia 120 tahun.

Keunggulan Produk

Perlindungan hingga Tertanggung awal **berusia 120 tahun** atas risiko Meniggal Dunia Karena Kecelakaan.

Manfaat Tahunan Polis yang akan dibayarkan **sejak Ulang Tahun Polis pertama**, sesuai jadwal pembayaran manfaat.

Polis tetap aktif jika terjadi risiko Meninggal Dunia dan dapat diteruskan hingga **4 Generasi** selanjutnya.

Manfaat Produk

Manfaat Meninggal Dunia karena Kecelakaan

Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia Karena Kecelakaan kepada Penerima Manfaat mengacu pada tabel di bawah:

Usia Tertanggung Saat Meninggal Dunia	Nilai Manfaat	
	Rupiah	US Dollar
< 90 tahun	100% dari Premi Tahunan	100% dari Premi Tahunan
≥ 90 tahun	Rp20.000.000	USD2.000

Manfaat Tahunan Polis

Manfaat Tahunan Polis Dijamin

Penanggung akan membayarkan Manfaat Tahunan Polis Dijamin setiap Ulang Tahun Polis berupa persentase dari Premi Tahunan yang dimulai dari Ulang Tahun Polis ke-1 hingga Tanggal Berakhir Polis, dengan ketentuan Polis masih berlaku.

Ulang Tahun Polis ke-	% dari Premi Tahunan			
	Rupiah		US Dollar	
	MPP 5 tahun	MPP 3 tahun	MPP 5 tahun	MPP 3 tahun
1-5	7,50%	4,50%	5,00%	3,00%
6-10	15,00%	9,00%	12,00%	7,20%
11 dan seterusnya	7,50%	4,50%	3,75%	2,25%

Manfaat Bonus Loyalitas

Penanggung akan membayarkan Manfaat Bonus Loyalitas pada Ulang Tahun Polis ke-20, 30, dan 40 berupa persentase dari Premi Tahunan sesuai tabel di bawah ini dengan ketentuan Polis masih berlaku.

Ulang Tahun Polis ke-	% dari Premi Tahunan			
	Rupiah		US Dollar	
	MPP 5 tahun	MPP 3 tahun	MPP 5 tahun	MPP 3 tahun
20	15%	9%	10%	6%
30	15%	9%	10%	6%
40	15%	9%	10%	6%

Tambahan Manfaat Tahunan Polis

Penanggung akan membayarkan Tambahan Manfaat Tahunan Polis yang tidak dijamin (jika ada), setiap Ulang Tahun Polis berupa persentase dari Premi Tahunan yang dimulai dari Ulang Tahun Polis selanjutnya setelah melewati Masa Pembayaran Premi hingga Tanggal Berakhir Polis, sesuai ketentuan Polis.

Manfaat Akhir Kontrak

100% dari Premi yang telah dibayarkan namun tidak termasuk ekstra Premi (jika ada) + Terminal Bonus (jika ada) dikurangi kewajiban lainnya (jika ada), namun tidak terbatas pada Pinjaman Polis beserta seluruh beban bunga yang terbentuk (jika ada).

Manfaat Penebusan Polis

Nilai Tunai + Terminal Bonus (jika ada) setelah dikurangi dengan kewajiban lainnya (jika ada), namun tidak terbatas pada Pinjaman Polis beserta seluruh beban bunga yang terbentuk (jika ada) apabila Pemilik Polis melakukan Penebusan Polis.

Manfaat Pembebasan Premi karena Meninggal Dunia dan Cacat Tetap Total (*Optional*)

Apabila Pemilik Polis Meninggal Dunia atau Cacat Tetap Total sebelum mencapai usia 75 tahun dengan Masa Pembayaran Premi 5 tahun atau sebelum mencapai usia 73 tahun dengan Masa Pembayaran Premi 3 tahun, maka Penanggung akan membebaskan seluruh sisa Premi yang belum jatuh tempo sampai akhir Masa Pembayaran Premi.

Catatan: Penanggung akan tetap membayarkan Manfaat Tahunan Polis secara pro rata jika Pemilik Polis telah mengajukan Manfaat Meninggal Dunia Karena Kecelakaan dalam Masa Pembayaran Premi.

Tabel Faktor Pro rata:
Manfaat Tahunan Polis, Manfaat Akhir Kontrak dan Manfaat Penebusan Polis

Apabila Tertanggung meninggal dunia saat Masa Pembayaran Premi ("MPP"), maka Polis tetap berlaku, serta Manfaat Tahunan Polis, Manfaat Penebusan Polis dan Manfaat Akhir Kontrak akan tetap dibayarkan oleh Penanggung kepada Pemilik Polis sesuai jadwal pembayaran manfaat sebagaimana tercantum dalam Polis, dengan ketentuan:



Dan ketentuan maksimum pro rata sesuai dengan Frekuensi Pembayaran Premi yang dipilih adalah sebagai berikut:

Masa Pembayaran Premi	Tahun Polis ke-				
	1	2	3	4	5
3 tahun	33,33%	66,67%	100%		
5 tahun	20%	40%	60%	80%	100%

Fasilitas Perubahan Pemilik Polis & Tertanggung

A. Fasilitas Perubahan Pemilik Polis

- Dengan permohonan tertulis kepada Penanggung, Pemilik Polis dapat sewaktu-waktu menunjuk pihak lain sebagai Pemilik Polis baru sepanjang Pemilik Polis yang baru tersebut mempunyai kepentingan terhadap Tertanggung atas asuransi ini (*insurable interest*).
- Apabila Pemilik Polis (dalam hal Pemilik Polis bukan sebagai Tertanggung) meninggal dunia sedangkan Tertanggung masih hidup, maka yang berhak sebagai pengganti Pemilik Polis adalah Tertanggung.
- Apabila Pemilik Polis (dalam hal Pemilik Polis juga sebagai Tertanggung) Meninggal Dunia, maka:
  i. Pengganti Pemilik Polis adalah Penerima Manfaat sesuai yang tercantum dalam Polis.
  ii. Apabila Penerima Manfaat belum berusia dewasa, maka pengganti Pemilik Polis adalah wali dari Penerima Manfaat dan atas persetujuan Penanggung.
  iii. Apabila Penerima Manfaat yang tercantum dalam Polis lebih dari satu, maka yang dapat menggantikan Pemilik Polis adalah Penerima Manfaat yang ditunjuk berdasarkan kesepakatan seluruh Penerima Manfaat.

B. Fasilitas Perubahan Tertanggung

- Dengan permohonan tertulis kepada Penanggung, Pemilik Polis dapat menunjuk pihak lain sebagai Tertanggung baru maksimum sebanyak 4 (empat) kali perubahan, sepanjang Tertanggung yang baru tersebut mempunyai kepentingan terhadap Pemilik Polis atas asuransi ini (*insurable interest*) dan diajukan selama Masa Berlaku Polis.
- Perubahan Tertanggung sebagaimana disebutkan pada poin di atas mengacu pada ketentuan di bawah ini:
  i. Tertanggung sebelumnya masih hidup atau Meninggal Dunia bukan dikarenakan Kecelakaan; dan
  ii. Tertanggung baru harus memiliki usia yang sama dengan atau lebih muda dari Tertanggung awal; dan
  iii. Perubahan Tertanggung hanya dapat dilakukan setelah melewati Masa Pembayaran Premi kecuali apabila Tertanggung Meninggal Dunia bukan dikarenakan Kecelakaan pada Masa Pembayaran Premi.

Catatan:
Detail lengkap mengenai ketentuan Perubahan Tertanggung dan Pemilik Polis dinyatakan dalam Polis.

Simulasi Produk[4]



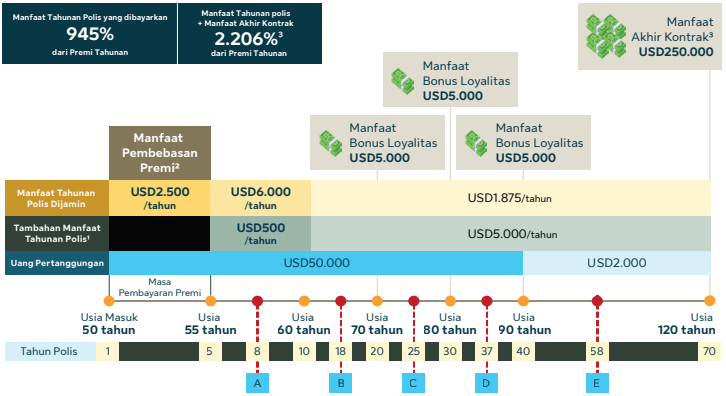
Bapak Nelson, Pengusaha, 50 tahun

Bapak Nelson seorang pengusaha sukses yang memiliki 2 orang anak, dimana putra pertama sudah dipersiapkan untuk membuka bisnis online yang diinginkan, sedangkan untuk putra kedua yang masih SMP belum memiliki warisan produktif yang kelak dapat memberikan penghasilan secara rutin.

Bapak Nelson berencana untuk membelikan X-Tra Multigeneration Income Protection sebagai warisan produktif untuk anak keduanya hingga dapat diteruskan ke generasi selanjutnya, dengan skenario dan simulasi berikut:

Premi Tahunan:	Masa Pembayaran Premi:	Total Premi yang Dibayarkan
USD50.000	5 Tahun	USD250.000

Tabel Simulasi Manfaat:



Bagaimana Polis Bapak Nelson memberikan manfaat lintas generasi?

A. Bapak Nelson memutuskan mengajukan Perubahan Pemilik Polis dan Tertanggung di Tahun Polis ke-8 kepada putra keduanya, Ryan, yang telah menginjak usia 18 tahun. Sehingga Manfaat Tahunan Polis selanjutnya akan dibayarkan kepada Ryan.

B. Ryan, 28 tahun, pada Tahun Polis ke-18 meneruskan asuransi X-Tra Multigeneration Income Protector kepada anaknya yang pertama, Alex (4 tahun) dan mendaftarkannya sebagai Tertanggung.

C. Pada Tahun Polis ke-25, saat Alex telah berusia 11 tahun, mengalami sakit dan dinyatakan Meninggal Dunia. Selanjutnya, Ryan selaku Pemilik Polis menunjuk dan mengajukan Bryan (9 tahun), adik kandung dari Alex sebagai Tertanggung atas Polis X-Tra Multigeneration Income Protection.

D. Pada Tahun Polis ke-37, Ryan memutuskan untuk melakukan pengajuan perubahan Pemilik Polis kepada Bryan (21 tahun). Sehingga Manfaat Tahunan Polis akan dibayarkan langsung ke rekening Bryan.

E. Bryan yang telah berusia 42 tahun pada Tahun Polis ke-58, meneruskan Polis X-Tra Multigeneration Income Protection kepada anaknya, Michu (18 tahun) yang didaftarkan sebagai Pemilik Polis. Sehingga Michu berhak atas Manfaat Polis yang akan dibayarkan kepadanya.

Catatan:

1. Besaran Tambahan Manfaat Tahunan Polis dapat bervariasi antara lain karena kinerja investasi, pengalaman klaim, pajak, biaya, dan persistensi produk. Besaran Tambahan Manfaat Tahunan Polis tidak dijamin dapat disesuaikan sewaktu-waktu oleh Penanggung sesuai Ketentuan Polis. Tambahan Manfaat Tahunan Polis menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan sedang.
2. Manfaat Pembebasan Premi hanya berlaku jika Pemilik Polis menghendaki metode seleksi risiko *Full Underwriting*.
3. Manfaat Akhir Kontrak belum termasuk nilai Terminal Bonus (jika ada).
4. Simulasi Produk ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan kewajiban 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.

Tentang X-Tra Multigeneration Income Protection

Q : Siapa yang dapat memiliki X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : X-Tra Multigeneration Income Protection dapat dimiliki dengan Usia Masuk:

- Pemilik Polis: 18 – 80 tahun
  Jika tidak mengambil Manfaat Pembebasan Premi karena Meninggal Dunia dan Manfaat Pembebasan Premi karena Cacat Tetap Total; atau
- Pemilik Polis: 18 – 70 tahun
  Jika mengambil Manfaat Pembebasan Premi karena Meninggal Dunia dan Manfaat Pembebasan Premi karena Cacat Tetap Total
- Tertanggung: 0(30 hari) – 80 tahun

Q : Berapa lama Masa Asuransi/Masa Berlaku Polis X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : Hingga Tertanggung awal berusia 120 tahun

Q : Berapa lama Masa Pembayaran Premi X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : 3 atau 5 tahun

Q : Mata Uang apa yang digunakan untuk X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : Rupiah & US Dollar

Q : Bagaimana ketentuan Premi X-Tra Multigeneration Income Protection?

A :
- Minimum Premi sesuai MPP yang dipilih:
  i. MPP 3 Tahun: Rp350.000.000 / USD20.000 per tahun
  ii. MPP 5 Tahun: Rp200.000.000 / USD12.000 per tahun
- Maksimum: Sesuai dengan keputusan Underwriting

Q : Frekuensi Pembayaran apa sajakah yang tersedia pada X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : Frekuensi Pembayaran Premi yang tersedia yaitu secara Tahunan.

Q : Bagaimana ketentuan seleksi risiko/metode *underwriting* pada X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : Metode *underwriting* pada produk ini yaitu *Guaranteed Issue Offer*. Namun, jika Pemilik Polis memilih Manfaat Pembebasan Premi maka metode *underwriting* akan menjadi *Full Underwriting*.

Q : Berapa Uang Pertanggungan untuk X-Tra Multigeneration Income Protection?

A : 100% Premi Tahunan.

Q : Apakah terdapat fasilitas Pinjaman Polis pada X-Tra Multigeneration Income Protection? Dan Bagaimana ketentuannya?

A : Ya, produk ini dilengkapi dengan fasilitas Pinjaman Polis.
Penanggung dapat memberikan Pinjaman Polis kepada Pemilik Polis berdasarkan permintaan tertulis yang diajukan oleh Pemilik Polis. Maksimum Pinjaman Polis yang dapat Penanggung berikan adalah sebesar 80% (delapan puluh persen) dari Nilai Tunai setelah dikurangi Pinjaman Polis terdahulu (jika ada). Pinjaman Polis akan dikenakan tingkat bunga sesuai kebijakan Penanggung dan Polis akan berakhir jika nilai Pinjaman Polis beserta bunganya lebih besar dari Nilai Tunai. Ketentuan selengkapnya mengacu kepada Polis yang diterbitkan Penanggung.

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

Risiko-Risiko

Produk asuransi ini mengandung risiko, termasuk namun tidak terbatas pada risiko klaim tidak dapat dibayarkan, risiko inflasi, risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Pengelola dan risiko pergerakan nilai tunai. Informasi selengkapnya dapat mengacu dalam Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan.

Pengecualian Umum

1. Meninggal Dunia bukan karena Kecelakaan;
2. Tertanggung meninggal dunia setelah lewat 365 hari kalender sejak tanggal terjadinya Kecelakaan;
3. Perang, turut serta dalam suatu perkelahian atau tawuran atau Bunuh Diri, atau Meninggal dunia karena dijatuhi hukuman mati oleh pengadilan pidana;

Terdapat pengecualian lainnya yang dijelaskan pada Polis.

Cara Pembelian



Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat Polis



Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Nasabah pembeli produk wajib membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan berhak bertanya kepada tenaga pemasar Sun Life Indonesia atas semua hal terkait produk ini.
- Nasabah pembeli produk wajib menyampaikan informasi secara lengkap dan benar.
- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia).
- Produk asuransi ini telah tercatat dan/atau disetujui oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Sun Life Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis dan klaim.
- PT Bank CIMB Niaga Tbk. hanya bertindak sebagai pihak yang mererensikan produk asuransi dari Sun Life Indonesia, sehingga PT Bank CIMB Niaga Tbk. tidak bertanggung jawab atas Polis asuransi yang diterbitkan oleh Sun Life Indonesia dan setiap klaim serta risiko yang timbul dari pengelolaan produk ini.
- Produk asuransi ini tidak dijamin oleh PT Bank CIMB Niaga Tbk. dan tidak 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.
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemilik Polis pelajari pada Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.
- Brosur 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 kepemilikian asuransi ini kepada pembeli produk. Syarat dan ketentuan selengkapnya mengacu kepada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui hhttps://www.sunlife.co.id/id/insurance/bancassurance/cimb-niaga/whole-life-insurance/x-tra-multigenerartion-income-protection/.

Tentang Sunlife

Sunlife merupakan perusahaan penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang menyediakan produk pengelolaan aset, kekayaan, asuransi, dan solusi kesehatan, baik untuk individu maupun korporasi. Sunlife 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. Hingga 30 Juni 2026, Sunlife memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,70 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.

Tentang Sun Life Indonesia

Sun Life Indonesia merupakan anak perusahaan Sun Life Financial. Sun Life Indonesia menawarkan beragam produk perlindungan dan pengelolaan kekayaan, mulai dari asuransi jiwa, asuransi pendidikan, asuransi kesehatan, hingga perencanaan pensiun. Sun Life Indonesia bermitra dengan berbagai lembaga keuangan nasional dan internasional terkemuka untuk menjalankan strategi distribusi melalui berbagai jalur serta memperluas akses masyarakat terhadap solusi asuransi.

Hingga 30 Juni 2026, distribusi keagenan konvensional dan syariah Sun Life Indonesia didukung oleh lebih dari 1.141 tenaga pemasar serta 27 Kantor Pemasaran Mandiri Konvensional dan 7 Kantor Pemasaran Mandiri Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia. Selain itu, jalur distribusi bancassurance didukung oleh 658 Insurance Advisor.

Hingga 30 Juni 2026, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 566% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 237%, memenuhi persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp21,14 triliun.

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 : 021-50995121
Whatsapp Interaktif (WAI) : 08132-1500786
E-mail : sli_care@sunlife.com
www.sunlife.co.id

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

PRO/SLI/CN/XMIP/11/2026