

# Asuransi X-tra Maxima Link Pro

(Plan Basic)

**Ekstra Proteksinya, Maksimal Manfaatnya**

Asuransi X-Tra Maxima Link Pro, produk asuransi yang disertai dengan investasi persembahan Sun Life Indonesia yang membantu Anda untuk meraih berbagai tujuan finansial Anda melalui perlindungan jiwa dan pertumbuhan investasi.

## Keunggulan Produk



### Masa Pembayaran Singkat

Masa Pembayaran Premi 3 tahun untuk Masa Asuransi 15 tahun.



### Manfaat Bonus Loyalitas

Sebesar 100% Premi Asuransi Berkala (PAB) di tahun pertama diberikan di akhir tahun Polis ke-15.



### Beragam Pilihan Dana Investasi

Dapat dipilih berdasarkan tujuan finansial dan profil Nasabah.

## Manfaat Produk

### • Manfaat Meninggal Dunia

100% Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada) apabila terjadi risiko meninggal dunia.

### • Manfaat Investasi

100% Nilai Dana Investasi yang terbentuk dan akan dibayarkan jika Tertanggung Meninggal Dunia atau Polis berakhir.

### • Manfaat Bonus Loyalitas

Sebesar 100% Premi Asuransi Berkala (PAB) tahun pertama akan diberikan dalam bentuk unit pada akhir tahun Polis ke-15.

#### Catatan:

Bonus Loyalitas tidak akan diberikan apabila terdapat:

- Penarikan sebagian atau penarikan seluruhnya Nilai Dana Investasi yang menyebabkan Nilai Dana Investasi memiliki nilai kurang dari 5x (lima kali) PAB tahun pertama.
- Tindakan yang menyebabkan nilai PAB menjadi kurang dari nilai PAB tahun pertama yang dilakukan dengan sengaja oleh Pemilik Polis, dalam masa Periode Komitmen.

## Karakteristik Produk

### Usia Masuk

- Pemilik Polis : 18 - 80 tahun
- Tertanggung : 30 hari - 65 tahun

### Mata Uang

: Rupiah

### Masa Pembayaran Premi

: 3 tahun

### Masa Asuransi

: 15 tahun

### Metode Underwriting

: Full Underwriting

## Premi dan Biaya-Biaya

1. **Premi** terdiri dari Premi Asuransi Berkala (PAB) dan Premi Investasi Tunggal (*Top Up*) yang dapat Pemilik Polis bayarkan pada produk ini yaitu dengan besaran sebagai berikut:

- Minimum Premi Asuransi Berkala (PAB)** Rp25 juta per tahun.
- Premi Investasi Tunggal (*Top Up*)** yang dapat dibayarkan sewaktu-waktu sesuai keinginan Pemilik Polis. Minimal sebesar Rp1.000.000 per *Top Up*. Premi yang dibayarkan setelah Masa Pembayaran Premi akan langsung masuk ke *Top Up*.

2. **Premi sudah termasuk komisi untuk Bank sebagai mitra distribusi.**

### 3. Biaya-Biaya

#### a. Biaya Akuisisi

40% dari Premi Asuransi Berkala tahun pertama

#### b. Biaya Premi Asuransi Berkala

Tahun Polis ke-	1	2	3	4+
% PAB Tahunan	0%	40%	20%	0%

#### c. Biaya Premi Investasi Tunggal

5% dari setiap Premi Investasi Tunggal yang dibayarkan.

#### d. Biaya Asuransi

Dikenakan setiap bulan berdasarkan usia, jenis kelamin dan Uang Pertanggungan.

#### e. Biaya Administrasi

Rp40.000 per bulan.

#### f. Biaya Penebusan Polis dan Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi

Tahun Polis ke-	1-3	4	5	6	7	8+
% dari Nilai Dana Investasi yang ditarik	100%	90%	55%	30%	10%	0%

Keterangan lebih lanjut mengenai perhitungan Biaya Penebusan Polis maupun Biaya Penarikan sebagian mengacu ke Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan.

#### g. Biaya pengalihan jenis Dana Investasi

Gratis Biaya Pengalihan Dana Investasi sebanyak 3 kali per tahun dan selanjutnya dikenakan sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan atau minimal Rp100.000, mana yang lebih besar.

#### h. Biaya pengelolaan investasi

Maksimal 2,5% per tahun bergantung pada jenis Dana Investasi yang dipilih.

#### i. Biaya Kustodian

Termasuk dalam biaya pengelolaan investasi.

#### j. Biaya Pencetakan Polis

Dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk *hardcopy*.

## Simulasi Produk

Usia Masuk Tertanggung	: 35 tahun
Premi Asuransi Berkala (PAB)	: Rp50.000.000
Masa Pembayaran Premi	: 3 tahun
Frekuensi Pembayaran	: Tahunan
Uang Pertanggungan	: Rp250.000.000
Pilihan Dana Investasi	: 100% Aggressive Ekuitas



#### Catatan Ilustrasi:

- Apabila Tertanggung Meninggal Dunia pada Masa Asuransi, maka akan dibayarkan Manfaat Meninggal Dunia berupa Uang Pertanggungan ditambah Nilai Dana Investasi yang terbentuk.
- Asumsi tingkat pertumbuhan dana investasi untuk Aggressive Ekuitas adalah 10%.
- Manfaat Bonus Loyalitas akan dibayarkan di akhir tahun Polis ke-15, dengan ketentuan selama Polis masih aktif.
- 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, asumsi hasil tingkat pengembalian investasi, dan sebagainya tercantum dalam Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan Personal.

## Pengecualian Umum

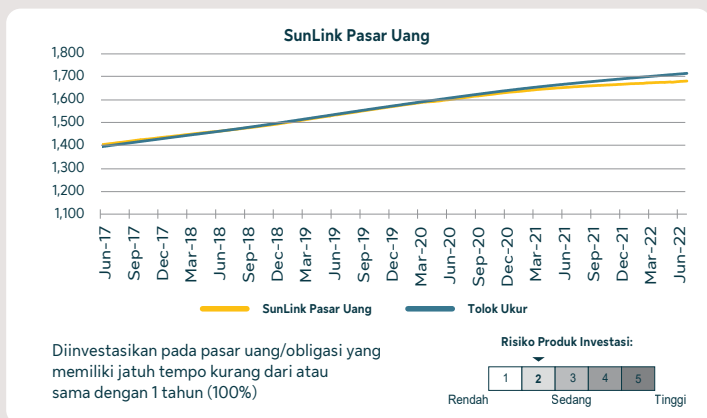
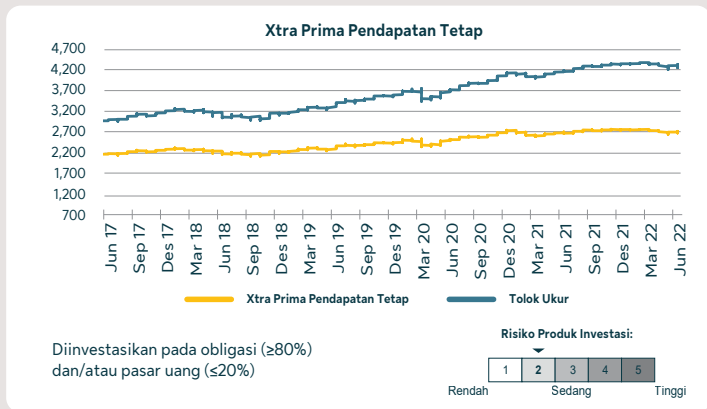
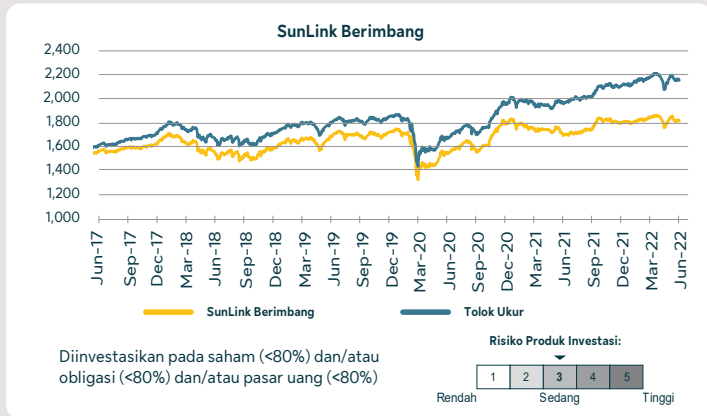
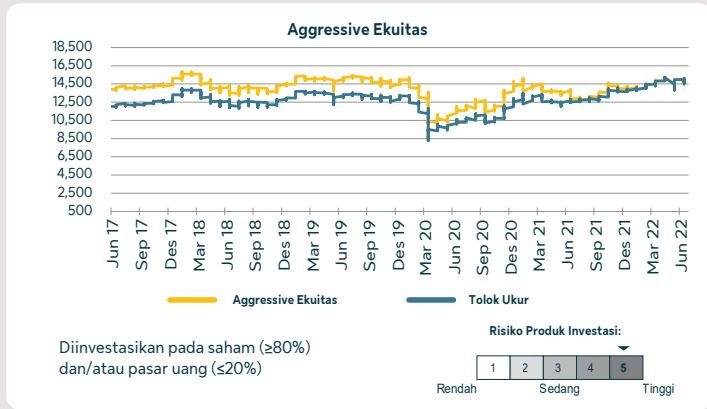
- Kondisi yang sudah ada sebelumnya;
- Perang;
- Bunuh diri dan/atau menyakiti diri sendiri;
- Tindakan melanggar hukum;
- Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
- Penyakit yang disebabkan secara langsung maupun tidak langsung dengan virus HIV/AIDS.

Pengecualian lainnya dengan penjelasan yang lebih lengkap mengacu pada Polis.

# Kinerja Dana Investasi

Jenis Dana Investasi yang dapat dipilih Pemegang Polis:

Nama Subdana	Jenis Strategi Investasi
Aggressive Ekuitas	Saham
SunLink Berimbang	Campuran
SunLink Pasar Uang	Pasar Uang
Xtra Prima Pendapatan Tetap	Pendapatan Tetap



**Catatan:** Kinerja dana investasi di atas merupakan kinerja masa lampau dan tidak berarti mengindikasikan proyeksi kinerja yang akan datang. Besarnya dana pada setiap waktu akan bergantung pada kinerja investasi dana yang dimaksud. Frekuensi penetapan Harga Unit dilakukan setiap hari kerja atau periode lain yang dapat ditetapkan kemudian oleh Sun Life Indonesia.

# Risiko-risiko

- 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 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 menyembunyikan keadaan pada formulir pengajuan asuransi atau apabila Premi tidak dibayarkan dalam Masa Leluasa, yaitu waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo dalam Masa Pembayaran Premi 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



## Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



## Manfaatkan Aplikasi Digital Nasabah, My Sun Life Indonesia Untuk:



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



## Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia), karena itu produk asuransi ini 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 adalah bank yang berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- 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 asuransi dan klaim.
- Brosur/dokumen 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. Ketentuan lebih lanjut mengenai produk asuransi ini mengacu kepada Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui <https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-x-tra-maxima-link-pro/>.
- **Asuransi X-tra Maxima Link Pro 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, 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](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 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](mailto:sli_care@sunlife.com)  
[www.sunlife.co.id](http://www.sunlife.co.id)