



# Asuransi X-Tra Wealth Link

Hidup Lebih **Sejahtera** dengan Proteksi **Extra**

**Asuransi X-Tra Wealth Link** merupakan produk asuransi jiwa dalam mata uang USD yang dikaitkan dengan investasi untuk memenuhi kebutuhan rencana keuangan jangka panjang Anda.

## Keunggulan Produk



**Cukup bayar sekali untuk memperoleh perlindungan hingga usia 88 tahun.**



**Diversifikasi aset dalam mata uang USD untuk mendapatkan hasil yang optimal.**



**Memberikan akses 100% investasi ke pasar global sesuai dengan profil dan tujuan Anda.**

## Manfaat Produk

### Manfaat Asuransi

Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan ditambah Manfaat Investasi (jika ada) apabila Tertanggung Meninggal Dunia dalam Masa Berlaku Polis dengan besaran Manfaat Asuransi sebagaimana tercantum dalam Ringkasan Polis.

Dalam hal jumlah keseluruhan Uang Pertanggungan yang dimiliki per Tertanggung tidak lebih dari atau sama dengan USD100.000, maka ketentuan Manfaat Asuransi akan mengacu pada tabel Manfaat Asuransi sebagai berikut:

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

### 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 0,35% 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.

\*Bonus Manfaat Investasi akan di berikan jika Polis masih aktif dan Nilai Dana Investasi tidak menunjukkan angka nol atau negatif saat jatuh tempo pembayaran Bonus Manfaat Investasi.

### Manfaat Investasi

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

### Manfaat Penebusan Polis

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

## Pengecualian Umum

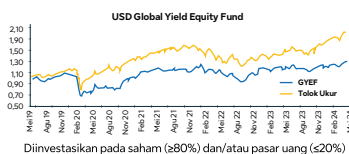
- a. Kondisi yang sudah ada sebelumnya;
- b. Perang;
- c. Bunuh diri dan/atau menyakiti diri sendiri;
- d. Tindakan melanggar hukum;
- e. Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
- f. Penyakit yang disebabkan secara langsung maupun tidak langsung dengan virus HIV/AIDS.

Pengecualian lainnya dengan penjelasan yang lebih lengkap mengacu pada Polis.

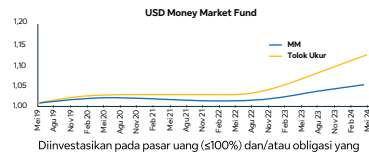
## Kinerja Dana Investasi

Jenis Dana Investasi yang dapat dipilih Pemilik Polis:

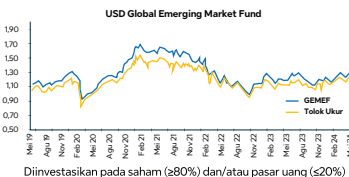
Nama Subdana	Jenis Strategi Investasi
USD Global Emerging Market Equity Fund	Saham
USD Global Yield Equity Fund	Saham
USD Money Market Fund	Pasar uang
Sun USD Fixed Income Fund	Pendapatan Tetap



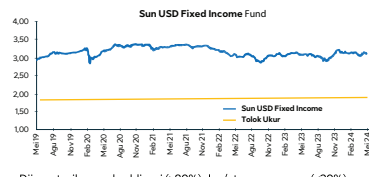
Risiko Produk Investasi: 1 2 3 4 5  
Rendah Sedang Tinggi



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



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



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

## Risiko-risiko yang perlu diketahui

1. **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.
2. **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.
3. **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 formulir pengajuan asuransi 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 maupun penurunan. Nilai imbal hasil investasi tidak optimal apabila tidak dilakukan pembayaran Premi 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.

## Karakteristik Produk

<b>Usia Masuk</b>	: Pemilik Polis 18 – 80 tahun
	: Tertanggung 30 hari – 70 tahun
<b>Mata Uang</b>	: USD
<b>Frekuensi Pembayaran Premi</b>	: Tunggal (Sekaligus)
<b>Masa Asuransi</b>	: Sampai Tertanggung berusia 88 tahun
<b>Minimum Premi Dasar</b>	: USD 20.000
<b>Minimum Premi Investasi*</b>	: USD 500

### Underwriting

Akumulasi Uang Pertanggungan	Underwriting
≤ USD 100.000	Guaranteed Issuance Offer (GIO)
> USD 100.000	Full Underwriting

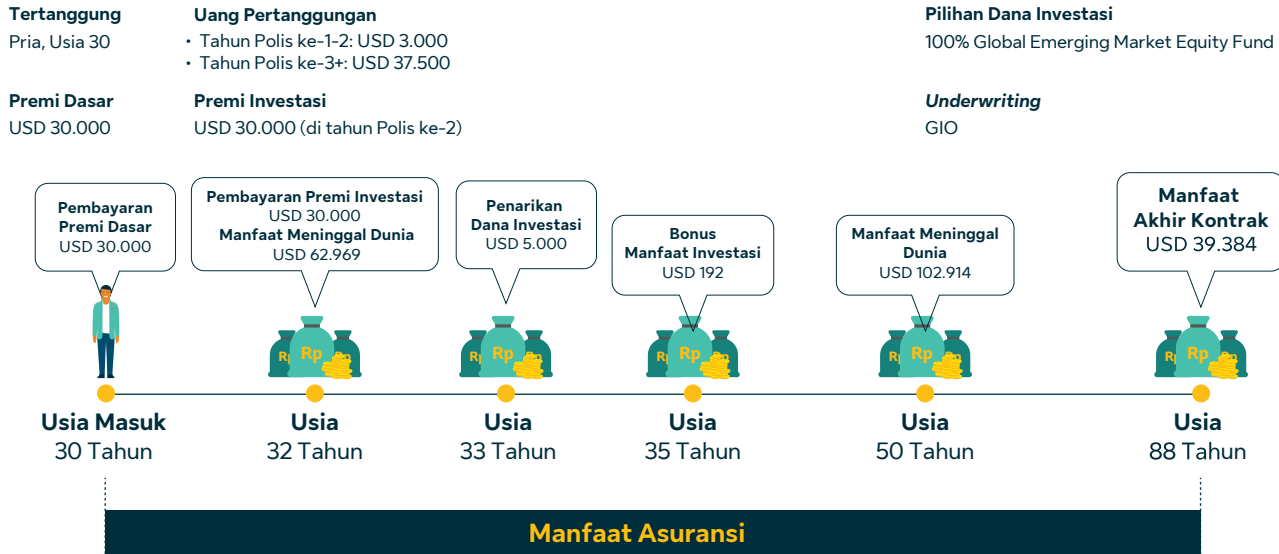
### Uang Pertanggungan

1,25 x Premi Dasar atau USD 35.000, mana yang lebih besar

\* Premi Investasi dapat dibayarkan sewaktu-waktu selama Masa Asuransi dan setelah Polis terbit.

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



- 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 USD 62.969 (Manfaat Investasi) dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
  - Apabila pada tahun Polis ke-3 Tertanggung melakukan penarikan Dana Investasi sebesar USD 5.000, maka total yang akan diterima sebesar USD 4.800 (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 USD 192. Bonus Manfaat Investasi akan diberikan seterusnya 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 USD 102.914, dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
  - Jika Tertanggung hidup hingga tanggal berakhirnya polis di usia 88 tahun dalam Masa Berlaku Polis, Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak sebesar USD 39.384 dan selanjutnya Polis menjadi berakhir.
  - Asumsi Tingkat pertumbuhan dana investasi untuk Global Emerging Market Equity Fund adalah 6%.
  - 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 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**  
USD 6 per bulan dan akan dikurangi dari Nilai Dana Investasi Premi Dasar.

• **Biaya Penebusan Polis atau Biaya Penarikan Dana**  
Penaanan 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 penenaan 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+
<b>Faktor Biaya Penarikan Sebagian atau Biaya Penebusan</b>	7%	6%	4%	3%	0%

Catatan:

- Minimum Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar USD 1.000. Minimum sisa dana setelah Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar USD 3.000.
- Tambahan biaya penarikan sebesar USD 35 pertransaksi akan dikenakan apabila Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi dibawah USD 5.000

### • Biaya Pengalihan Dana

Bebas biaya pengalihan dana 8 kali per tahun. Pengalihan dana selanjutnya akan dikenakan biaya sebesar 0,5% dari total dana yang dialihkan atau USD 10 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*.

## 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

## Cara Pembelian



Hubungi Tenaga Pemasar



Penjelasan Produk



Memenuhi Ketentuan Seleksi Risiko



Mengisi dan Melengkapi Dokumen



Polis terbit



Membayar Premi

## 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

### 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 merefrensikan 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. [LPS](https://www.lps.go.id/)
- Nasabah pembeli produk asuransi wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada polis Asuransi. Serta Nasabah pembeli produk asuransi wajib memiliki rekening dalam mata uang USD.
- 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-wealth-link/](http://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-x-tra-wealth-link/).
- Produk asuransi ini bukan merupakan tanggung jawab CIMB Niaga serta 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.
- **Asuransi X-Tra Wealth Link 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.**

### Pusat Layanan Nasabah

PT Sun Life Financial Indonesia  
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

PM/B/XWL/10/2024