



Asuransi X-Tra Wealth Link

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

Asuransi X-Tra Wealth Link Merupakan produk asuransi jiwa dan investasi dengan pembayaran Premi sekaligus. Produk asuransi ini memberikan manfaat perlindungan risiko meninggal dunia, manfaat nilai dana investasi, dan tambahan manfaat berupa Bonus Manfaat Investasi guna memenuhi kebutuhan rencana keuangan jangka panjang.

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

a. Manfaat Asuransi

Manfaat Meninggal Dunia

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 USD 100.000, maka Ketentuan Manfaat Asuransi akan mengacu pada tabel Manfaat Asuransi sebagai berikut:

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

b. 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 0,35% dari rata-rata Nilai Dana Investasi (jika ada) yang terbentuk pada akhir Tahun Polis berjalan, dimulai pada akhir Tahun Polis ke-5.

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

Manfaat Penebusan Polis

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

c. Manfaat Investasi

Penanggung akan membayarkan Nilai Dana Investasi yang terbentuk (jika ada).

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.

Karakteristik Produk

Usia Masuk	: Pemilik Polis 18 – 80 tahun
	: Peserta: 0 (30 hari) – 70 tahun
Mata Uang	: USD
Frekuensi Pembayaran Premi	: Tunggal (Sekaligus)
Masa Berlaku Polis	: Hingga Tertanggung mencapai Usia 88 tahun
Minimum Premi Dasar	: USD 20.000
Minimum Premi Investasi*	: USD 500

Underwriting

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

Uang Pertanggungan

- Minimum: 1,25 x Premi Dasar atau USD 35.000, mana yang lebih besar
- Maksimum: 5 x Premi Dasar

* 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.

Risiko-risiko Yang Perlu diketahui

1. **Risiko Investasi** yaitu 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 Premi tidak dibayarkan dalam waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo atau terdapat unsur ketidakbenaran akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi.
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 risiko penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

Cara Pembelian



Kinerja Dana Investasi

Jenis Dana Investasi yang dapat dipilih Pemegang Polis:

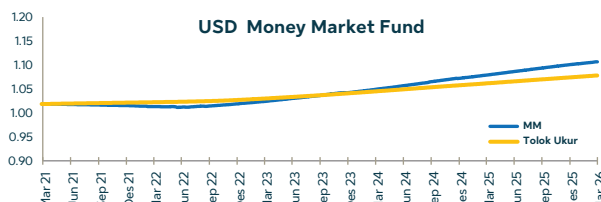
Nama Subdana	Jenis Strategi Investasi
USD Global Emerging Market Equity Fund	Saham
USD Global Yield Equity Fund	Saham
USD Money Market Fund	Pasar uang

Nama Subdana	Jenis Strategi Investasi
Sun USD Fixed Income Fund	Pendapatan Tetap
Sun USD Gold Fund	Saham
Sun USD Alpha Grow Fund	Saham



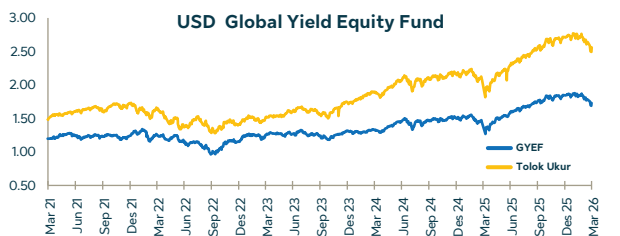
Diinvestasikan pada saham (≥80%) dan/atau pasar uang (≤20%).

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



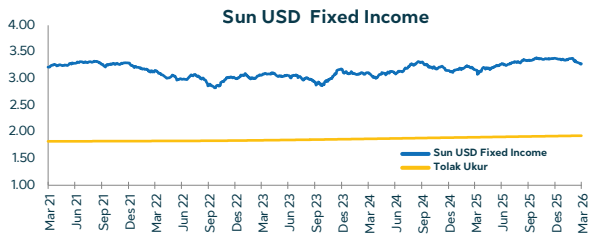
Diinvestasikan pada saham (≤100%) dan/atau obligasi yang memiliki jatuh tempo kurang dari atau sama dengan 1 tahun (≤100%).

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



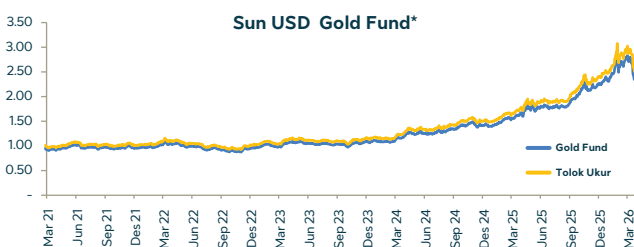
Diinvestasikan pada saham (≥80%) dan/atau pasar uang (≥20%).

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



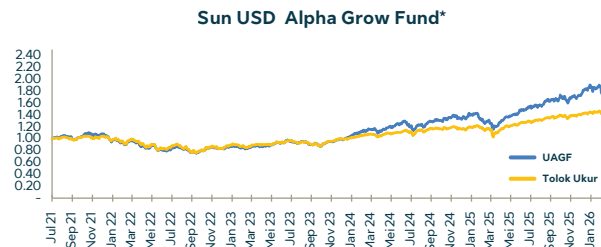
Diinvestasikan pada obligasi (≥80%) dan/atau pasar uang (≤20%).

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



Diinvestasikan pada instrumen investasi saham berbasis emas (≥80%) dan/atau pasar uang dan obligasi (≤20%).

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



Diinvestasikan pada saham (≥80%) dan/atau pasar uang dan obligasi (≤20%).

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

* Kinerja investasi subdana yang ditampilkan bukan merupakan kinerja Subdana Sun USD Gold Fund dan Sun USD Alpha Grow Fund namun merupakan kinerja dari aset yang sesuai dengan komposisi subdana dengan tujuan memberikan gambaran mengenai kinerja Subdana Sun USD Gold Fund dan Sun USD Alpha Grow Fund. Kinerja Subdana Sun USD Gold Fund dan Sun USD Alpha Grow Fund yang sebenarnya akan disampaikan setelah produk diluncurkan dan sudah memiliki data yang memadai.

- Catatan:**
- Kinerja historis tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang.
 - Manfaat asuransi yang akan dibayarkan mengikuti kinerja investasi riil yang akan diterima nanti.
 - Kinerja historis dari masing-masing subdana ini dapat dilihat pada link berikut: <https://www.sunlife.co.id/id/investment/daily-unit-link-price/>

Simulasi Produk

Tertanggung
Pria, Usia 45 tahun

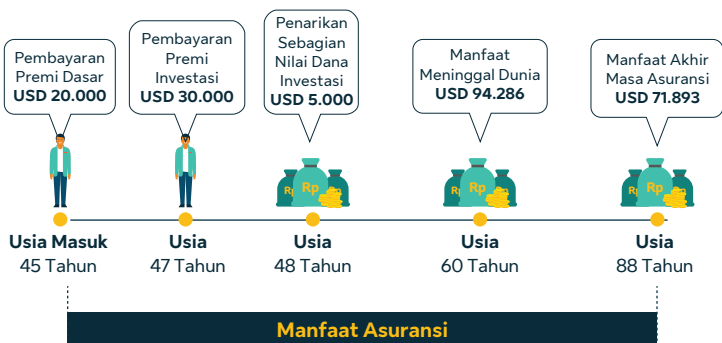
Uang Pertanggung
USD 35.000

Underwriting
GIO

Pembayaran Premi Dasar
USD 20.000

Premi Investasi
USD 30.000 (di tahun Polis ke-2)

Alokasi Dana Investasi
80% Sun USD Alpha Grow Fund
20% Sun USD Gold Fund



- Catatan:**
- Pemilik Polis melakukan Pembayaran Premi Investasi pada Tahun Polis ke-2 sebesar USD 30.000.
 - Jika Pemilik Polis ingin melakukan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi pada Tahun Polis ke-3 sebesar USD 5.000, maka total yang akan diterima sebesar USD 4.800 (biaya yang dikenakan sebesar 4% dari total dana yang ditarik).
 - Jika Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-15 di usia 60 Tahun dalam Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia sebesar USD 35.000 dan Manfaat Investasi USD 59.286. Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan USD 94.286.
 - Jika Tertanggung masih hidup hingga akhir Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Manfaat Investasi yang terbentuk pada tanggal berakhirnya asuransi kepada Pemilik Polis dan Polis berakhir sebesar USD 71.893 (Nilai Dana Investasi yang dibayarkan sudah termasuk Bonus Manfaat Investasi).
 - Nilai Manfaat dan pertumbuhan Nilai Dana Investasi ini merupakan ilustrasi dan tidak dijamin, dengan menggunakan asumsi Tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif tinggi (maksimal 10%).

- **Biaya Akuisisi**
0% dari Premi Dasar
- **Biaya Premi Investasi**
0% dari Premi Investasi
- **Biaya Asuransi**
Dikenakan secara bulanan sejak bulan ke-1 dari Nilai Dana Investasi yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan Uang Pertanggungungan.
- **Biaya Pengelolaan Investasi**
Maksimal 2,5% per tahun dari portofolio investasi.
- **Biaya Kustodian**
Termasuk dalam Biaya Pengelolaan Investasi.
- **Biaya Administrasi**
Nilai Dana Investasi (NDI) Premi Dasar sebesar USD 6 per bulan dari NDI Premi Dasar.
- **Biaya Penebusan Seluruh atau Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi**
Penaenaan Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi atau Biaya Penebusan Seluruh Nilai Dana Investasi dilakukan secara berjenjang dimulai dari penempatan Premi Dasar dan Kumpulan Dana Investasi yang berbeda serta periode penenaan faktor biaya penarikan sebagian Nilai Dana Investasi 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 USD 1.000. Minimum sisa dana setelah Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar USD 3.000.
- Tambahan biaya penarikan sebesar USD 35 per transaksi akan dikenakan apabila Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi dibawah USD 5.000

- **Biaya Pengalihan Jenis Dana Investasi**

Dikenakan mulai pengalihan kesembilan dalam 1 Tahun Polis sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan Nilai Dana Investasi atau USD 10.00, 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 Rp 150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk *hardcopy*.

Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat Polis



Dapatkan Formulir Klaim dari Website atau Pusat Layanan Nasabah



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



Proses Klaim

Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Sun Life Indonesia dapat menolak permohonan produk asuransi ini apabila tidak memenuhi persyaratan dan peraturan yang berlaku.
- Calon Pemilik Polis harus membaca dengan teliti Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan berhak bertanya kepada tenaga pemasar Sun Life Indonesia atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan.
- Pembelian produk asuransi merupakan komitmen jangka panjang. Pengakhiran/Penebusan Polis akan menyebabkan hilangnya Manfaat Asuransi dan Premi yang telah dibayarkan kepada Sun Life Indonesia tidak dapat ditarik kembali.
- Penebusan Polis dan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi dapat menyebabkan kerugian yang besar atau substansial. Pemilik Polis diharapkan memperhatikan besarnya biaya yang akan dikenakan.
- Simulasi produk atas manfaat pada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan yang akan calon Tertanggung terima di masa yang akan datang dapat terdampak faktor inflasi yang dapat menyebabkan penurunan daya beli mata uang, termasuk namun tidak terbatas pada inflasi biaya medis dan pengalaman klaim sehingga nilai manfaat yang akan diterima di masa mendatang menjadi berbeda dengan saat ini.
- Premi yang dinyatakan pada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan tidak dijamin. Sun Life Indonesia dapat melakukan perubahan atas Premi tersebut sewaktu-waktu dengan pertimbangan kondisi dan asumsi risiko termasuk namun tidak terbatas pada pengalaman klaim. Pemberitahuan atas perubahan Premi tersebut akan disampaikan kepada Pemilik Polis dalam waktu tidak kurang 30 (tiga puluh) hari kerja sebelum perubahan Premi diberlakukan.
- Tambahan Premi Investasi (*Top Up*) dapat diperlukan apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi untuk menutupi Biaya Asuransi dan/atau Biaya Asuransi Tambahan (jika ada). Pemilik Polis wajib memantau kecukupan Nilai Dana Investasi.
- Dalam hal Pemilik Polis membatalkan pertanggunggan dalam masa mempelajari polis (*Free Look Period*) maka Polis akan dibatalkan dan Premi yang telah dibayarkan kepada Sun Life Indonesia akan dikembalikan dikurangi biaya-biaya yang timbul sehubungan dengan penerbitan Polis termasuk biaya pemeriksaan kesehatan (jika ada) yang ditetapkan oleh Penanggung.
- Sun Life Indonesia dapat melakukan peninjauan atas kondisi Peserta setiap Ulang Tahun Polis. Persyaratan tambahan, termasuk pemeriksaan Kesehatan dapat dimintakan tergantung pada kondisi Peserta saat ulang tahun Polis.
- Produk asuransi ini bukan merupakan tanggung jawab PT. Bank CIMB Niaga, Tbk 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.
- PT. Bank CIMB Niaga, Tbk hanya bertindak sebagai pihak yang mereferensikan 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 asuransi ini.
- Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan merupakan penjelasan singkat mengenai produk asuransi yang dipasarkan oleh Sun Life Indonesia, yang bukan merupakan bagian dari Polis dan bukan merupakan perjanjian antara Pemegang Polis dan Sun Life Indonesia.
- Syarat dan ketentuan mengenai produk ini berlaku sesuai dengan Polis.
- Produk asuransi ini telah disetujui dan tercatat oleh Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemegang Polis pelajari pada Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.
- Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan informasi lain mengenai biaya, manfaat, dan risiko serta program kampanye (jika ada) termasuk periode berlakunya kampanye serta syarat dan ketentuan lebih lanjut untuk produk ini dapat diakses melalui situs web resmi produk ini <https://www.sunlife.co.id/id/investment/bancassurance/asuransi-x-tra-wealth-link/>.
- Jika terdapat perubahan yang terjadi setelah Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan dan Polis diterbitkan, maka ketentuan yang berlaku akan mengacu kepada perubahan yang diajukan dan yang telah disetujui oleh Sun Life Indonesia.

Tentang Sun Life

Sun Life merupakan salah satu perusahaan terkemuka penyedia layanan jasa keuangan internasional 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. Hingga 30 September 2025, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,62 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

Unit bisnis syariah di Sun Life dibentuk pada Desember 2010 dan jalur distribusi agency khusus syariah beroperasi pertama kali pada Juli 2014. Sun Life merupakan perusahaan asuransi jiwa pertama di Indonesia yang memisahkan distribusi unit bisnis konvensional dan syariah.

Hingga 31 Desember 2025, untuk distribusi keagenan syariah, Sun Life memiliki 14 Kantor Pemasaran Mandiri Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia dan mempertahankan tingkat *Risk Based Capital (RBC) Syariah* sebesar 234%, memenuhi persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120%, dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp20,09 triliun.*

Melalui distribusi kemitraan, Sun Life Indonesia menawarkan produk-produk *bancassurance* yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhan nasabah. Produk *bancassurance* Sun Life menyediakan solusi untuk proteksi, warisan, dan kesehatan, serta dapat digunakan untuk berbagai tujuan investasi seperti dana pendidikan, tabungan, dan dana hari tua, memberikan fleksibilitas bagi nasabah dalam merencanakan kebutuhan finansial mereka.

* 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 : 1500786
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

PM/B/XWL/04/2026