



# X-Tra Proteksi Optima Legacy

## Plan Signature

**Wujudkan warisan optimal untuk generasi yang berharga**

**X-Tra Proteksi Optima Legacy** merupakan produk asuransi jiwa tradisional yang memberikan perlindungan hingga Tertanggung mencapai usia 100 tahun dengan Masa Pembayaran Premi terbatas yang dapat dipilih sesuai dengan perencanaan finansial Anda.

### Keunggulan



#### Masa Pembayaran Premi terbatas

Dapat dipilih antara Sekaligus, 5 tahun atau 10 tahun sesuai dengan perencanaan keuangan Anda.



#### Perlindungan seumur hidup

Hingga Tertanggung berusia 100 tahun.



#### Jaminan manfaat

Sebesar 100% Uang Pertanggungan akan dibayarkan jika terjadi risiko Tertanggung meninggal dunia maupun jika Tertanggung hidup hingga Tanggal Berakhir Polis.

### Manfaat Produk

#### 1. Manfaat Asuransi

##### Manfaat Meninggal Dunia

Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia jika Tertanggung Meninggal Dunia sebelum Tanggal Berakhir Polis sebesar 100% Uang Pertanggungan dan Terminal Bonus (jika ada) setelah dikurangi dengan kewajiban lain (jika ada), termasuk namun tidak terbatas pada Pinjaman Premi Otomatis dan/atau Pinjaman Polis beserta seluruh beban bunga yang terbentuk (jika ada).

#### 2. Manfaat Hidup

##### Manfaat Akhir Kontrak

Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak apabila Tertanggung hidup hingga Tanggal Berakhir Polis sebesar 100% Uang Pertanggungan dan Terminal Bonus (jika ada) setelah dikurangi dengan kewajiban lain (jika ada), termasuk namun tidak terbatas pada Pinjaman Premi Otomatis dan/atau Pinjaman Polis beserta seluruh beban bunga yang terbentuk (jika ada).

##### Manfaat Penebusan Polis

Penanggung akan membayarkan Manfaat Penebusan Polis berupa Nilai Tunai dan Terminal Bonus (jika ada) setelah dikurangi dengan kewajiban lain (jika ada), termasuk namun tidak terbatas pada Pinjaman Premi Otomatis dan/atau Pinjaman Polis beserta seluruh beban bunga yang terbentuk (jika ada).

### Karakteristik Produk

#### Usia Masuk (ulang tahun terakhir)

Masa Pembayaran Premi	Usia Masuk	
	Pemilik Polis	Tertanggung
Sekaligus	18 - 80 tahun	30 hari - 70 tahun
5 tahun	18 - 80 tahun	30 hari - 70 tahun
10 tahun	18 - 80 tahun	30 hari - 60 tahun

- Masa Pembayaran Premi** : Sekaligus, 5 tahun atau 10 tahun
- Mata Uang** : Rupiah
- Frekuensi Pembayaran Premi** : Bulanan/triwulan/semesteran/tahunan
- Masa Asuransi** : Sampai Tertanggung berusia 100 tahun
- Metode Underwriting** : Full Underwriting
- Minimum Premi** :

Plan	Masa Pembayaran Premi	Minimum Premi Tahunan
Single	Sekaligus	Rp250.000.000
Signature	5 tahun	Rp120.000.000
	10 tahun	Rp120.000.000

**Maksimum Premi** : Tidak terbatas, berdasarkan keputusan Underwriting

**Catatan:** Premi yang dibayarkan sudah termasuk komisi untuk Bank sebagai mitra kerjasama dan tenaga pemasar

### Fasilitas

#### • Pinjaman Premi Otomatis

a. Berdasarkan persetujuan dari Pemilik Polis, Pinjaman Premi Otomatis akan berlaku secara otomatis dan seketika jika Pemilik Polis tidak melakukan pembayaran Premi jatuh tempo sampai dengan berakhirnya Masa Leluasa guna mempertahankan keberlakuan Polis. Penanggung akan menyampaikan pemberitahuan kepada Pemilik Polis mengenai penggunaan Pinjaman Premi Otomatis setelah Pinjaman Premi Otomatis telah digunakan untuk membayar Premi jatuh tempo yang belum dibayarkan.

b. Nilai total Pinjaman Premi Otomatis yang dapat digunakan adalah sebesar Nilai Tunai dikurangi Pinjaman Polis dan Pinjaman Premi Otomatis terdahulu (jika ada) atau sesuai rumusan perhitungan dibawah ini:  
 Nilai Total Pinjaman Premi Otomatis = Nilai Tunai – (Pinjaman Polis + Pinjaman Premi Otomatis)

Apabila Nilai Tunai yang tersedia kurang dari jumlah Premi jatuh tempo yang harus dibayarkan oleh Pemilik Polis, maka Polis otomatis berakhir dan Nilai Tunai yang tersisa akan digunakan untuk membayar Premi jatuh tempo yang belum dibayarkan oleh Pemilik Polis selama Masa Leluasa.

c. Pinjaman Premi Otomatis akan dikenakan tingkat bunga tahunan yang dihitung secara harian berdasarkan kebijakan Penanggung.

d. Nilai Pinjaman Premi Otomatis dan besaran bunga yang dikenakan akan diinformasikan kepada Pemilik Polis setiap Ulang Tahun Polis.

e. Jika Pinjaman Premi Otomatis telah berlaku, maka Pemilik Polis wajib membayar atau melunasi Pinjaman Premi Otomatis kepada Penanggung setelah menerima informasi tagihan Pinjaman Premi Otomatis beserta bunga pada saat Ulang Tahun Polis atau sewaktu-waktu sebelum Ulang Tahun Polis dengan cara pembayaran sekaligus, angsuran, atau diperhitungkan pada saat pembayaran Manfaat Asuransi atau Manfaat Hidup.

f. Polis otomatis berakhir jika nilai Pinjaman Premi Otomatis beserta bunganya lebih besar dari Nilai Tunai.

g. Pinjaman Premi Otomatis tidak berlaku untuk pilihan Masa Pembayaran Premi sekaligus.

#### • Pinjaman Polis.

a. Penanggung dapat memberikan Pinjaman Polis kepada Pemilik Polis berdasarkan permintaan tertulis yang Pemilik Polis ajukan. Maksimum Pinjaman Polis yang dapat Penanggung berikan adalah sebesar 80% (delapan puluh persen) dari Nilai Tunai setelah dikurangi Pinjaman Polis dan Pinjaman Premi Otomatis terdahulu (jika ada) atau sesuai rumusan perhitungan dibawah ini:  
 Pinjaman Polis = 80% x (Nilai Tunai – (Pinjaman Polis + Pinjaman Premi Otomatis))

b. Pinjaman Polis akan dikenakan tingkat suku bunga tahunan yang dihitung secara harian berdasarkan kebijakan Penanggung.

c. Nilai Pinjaman Polis dan besaran bunga yang dikenakan akan diinformasikan kepada Pemilik Polis setiap Ulang Tahun Polis.

d. Pemilik Polis wajib membayar atau melunasi Pinjaman Polis kepada Penanggung setelah menerima informasi tagihan Pinjaman Polis beserta bunga pada saat Ulang Tahun Polis atau sewaktu-waktu sebelum Ulang Tahun Polis dengan cara pembayaran sekaligus, angsuran, atau diperhitungkan pada saat pembayaran Manfaat Asuransi atau Manfaat Hidup.

e. Polis otomatis berakhir jika nilai Pinjaman Polis beserta bunganya lebih besar dari Nilai Tunai.

### 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.

## Simulasi Produk

**Tertanggung**  
Bapak Josh, 40 tahun

**Masa Pembayaran Premi**  
5 tahun

**Plan**  
Signature - 5 Pay

**Masa Asuransi**  
Hingga Tertanggung berusia 100 tahun

**Premi Tahunan**  
Rp190.315.000

**Uang Pertanggungan**  
Rp5.000.000.000



**Usia Masuk**  
40 tahun

45 tahun

60 tahun

80 tahun

100 tahun

Masa Pembayaran Premi

Masa Asuransi

Manfaat Meninggal Dunia  
Rp5.273.287.000

Manfaat Penebusan Polis  
Rp3.348.093.000

Manfaat Akhir Kontrak  
Rp12.726.921.000

Dengan hanya mengalokasikan dana

**Rp950 jt**  
(Rp190 jt x 5)

bisa menyiapkan warisan

**Rp5M**

Hanya Mengalokasikan dana **19%** dari warisan yang dipersiapkan

### Keterangan:

- Jika Tertanggung meninggal dunia pada Tahun Polis ke-20 di usia 60 tahun dalam Masa Berlaku Polis, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan Rp5.000.000.000 ditambah Terminal Bonus Rp273.287.000.
- Jika Pemilik Polis melakukan Penebusan Polis pada awal Tahun Polis ke-40 di usia 80 tahun, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Penebusan Polis sebesar Nilai Tunai yang terbentuk saat Penebusan Polis dilakukan, Rp1.790.225.000 ditambah Terminal Bonus Rp1.557.868.000.
- Jika Tertanggung berusia 100 tahun dan masih hidup sampai dengan akhir Masa Berlaku Polis, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak berupa Uang Pertanggungan Rp5.000.000.000 ditambah Terminal Bonus Rp7.726.921.000.
- Terminal Bonus adalah bonus berupa sejumlah nilai tunai yang tidak dijamin yang diberikan oleh Penanggung sebagai tambahan dari Manfaat Meninggal Dunia, Manfaat Akhir Kontrak, atau Manfaat Penebusan Polis. Jumlah Terminal Bonus yang diberikan berbeda pada setiap manfaat dan Terminal Bonus di atas digambarkan dengan asumsi sedang sebesar 7% per tahun.
- Ilustrasi 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.

## Risiko-Risiko yang Perlu Diketahui

- Risiko Klaim** ditolak karena Tertanggung Meninggal Dunia karena Kecelakaan 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 Premi tidak dibayarkan dalam waktu 60 hari kalender sejak tanggal jatuh tempo dan Nilai Tunai tidak cukup untuk membayar Pinjaman Premi Otomatis dan/atau Pinjaman Polis atau terdapat unsur ketidakbenaran akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi.
- Risiko Inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

## 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



Mengisi dan Melengkapi Dokumen



Polis terbit<sup>1)</sup>



Membayar Premi



Memenuhi ketentuan seleksi risiko

<sup>1)</sup> Pemilik Polis akan dikenakan Biaya pencetakan Polis sebesar Rp150.000 apabila menghendaki Polis dalam bentuk hardcopy.

### 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 ini.
- CIMB Niaga berizin & diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan & Bank Indonesia serta merupakan Peserta Penjaminan LPS.
- Nasabah pembeli produk 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. Syarat dan ketentuan selengkapnya mengacu kepada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui [www.sunlife.co.id/id/protection/life/x-tra-proteksi-optima-legacy/](http://www.sunlife.co.id/id/protection/life/x-tra-proteksi-optima-legacy/).
- Nilai tunai, dan bonus Sun Life Indonesia dapat dilihat melalui [www.sunlife.co.id/en/about-us/client-support/dividend-cash-value-benefit-bonus/](http://www.sunlife.co.id/en/about-us/client-support/dividend-cash-value-benefit-bonus/).
- 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 : 1500 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/XPOL/09/2024