



Asuransi X-Tra Plan Protection

Hidup Lebih Tenang dengan Manfaat Ekstra Tahunan

Merupakan produk asuransi jiwa tradisional yang memberikan perlindungan jiwa hingga 100% Uang Pertanggungan jika Tertanggung meninggal dunia. Tersedia juga Manfaat Hidup berupa Manfaat Tahunan Polis, Manfaat Akhir Kontrak dan Manfaat Penebusan Polis. Masa Pembayaran Premi yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan antara 5 atau 10 tahun dengan perlindungan hingga 30 tahun.

Keunggulan Produk



XTRA Tenang

Nikmati perlindungan hingga 20 atau 30 tahun dengan cukup membayar Premi 5 atau 10 tahun saja.



XTRA Pendapatan

- Berupa Manfaat Tahunan Polis Dijamin dan Manfaat Akhir Kontrak dengan total hingga 117% atau 140% dari total Premi yang dibayarkan¹.
- Ditambah dengan Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin dan Terminal Bonus (jika ada).



XTRA Mudah

Tanpa pemeriksaan medis hingga Uang Pertanggungan sebesar Rp2,5 miliar³.



XTRA Terlindungi

Perlindungan jiwa hingga 7 kali Premi Tahunan atau 14 kali Premi Tahunan² jika terjadi risiko meninggal dunia.

Catatan:

- Sesuai dengan Masa Pembayaran Premi yang dipilih. Persentase mengacu pada Manfaat Tahunan Dijamin dan Manfaat Akhir Kontrak dibanding dengan total Premi yang dibayarkan.
- Sesuai dengan Masa Pembayaran Premi yang dipilih.
- Dengan menjawab pertanyaan kesehatan.

Karakteristik Produk

• Mata Uang	Rupiah		
• Plan, Masa Pembayaran Premi dan Masa Berlaku Polis	Plan	Masa Pembayaran Premi	Masa Berlaku Polis
	5P20	5 tahun	20 tahun
	10P30	10 tahun	30 tahun
• Usia Masuk			
Pemilik Polis	18 - 80 Tahun		
Tertanggung	Plan:	Usia Masuk:	
	5P20	0 (30 hari) - 70 tahun	
	10P30	0 (30 hari) - 60 tahun	
• Frekuensi Pembayaran Premi	Bulanan/Kuartalan/Semesteran/Tahunan		
• Premi	Plan:	Minimal Premi:	
	5P20	Rp100.000.000/tahun	
	10P30	Rp50.000.000/tahun	
• Underwriting	Metode Underwriting:	Uang Pertanggungan:	
	<i>Simplified Issuance Offer (SIO)</i>	≤ Rp2.500.000.000	
	<i>Full Underwriting</i>	> Rp2.500.000.000	

Catatan:

Premi yang dibayarkan sudah memperhitungkan komponen biaya dan/atau komisi yang diberikan oleh Sun Life Indonesia sebagai perusahaan asuransi kepada Bank sebagai mitra kerja sama dan tenaga pemasar.

Manfaat Produk

1. Manfaat Asuransi

Manfaat Meninggal Dunia

Apabila dalam Masa Berlaku Polis Tertanggung meninggal dunia, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Meninggal Dunia (100% Uang Pertanggungan – Manfaat Tahunan Polis Dijamin yang telah dibayarkan) + Terminal Bonus (jika ada).

Berikut perhitungan Uang Pertanggungan (x Premi Tahunan):

Usia Masuk Tertanggung	Masa Pembayaran Premi	
	5 tahun	10 tahun
0 - 50 tahun	7	14
51 - 60 tahun	6	12
61 - 70 tahun	5	N/A

2. Manfaat Hidup

• Manfaat Tahunan Polis

a. Manfaat Tahunan Polis Dijamin

Apabila Tertanggung masih hidup, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Tahunan Polis Dijamin secara tahunan setiap akhir tahun Polis hingga Tanggal Berakhir Polis dengan ketentuan sebagai berikut:

Plan	Tahun Polis	%Premi Tahunan
5P20	1-5	0%
	6+	15%
10P30	1-10	0%
	11+	20%

b. Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin

Apabila Tertanggung masih hidup, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin secara tahunan setiap akhir tahun Polis hingga Tanggal Berakhir Polis berupa persentase dari Premi tahunan sesuai kebijakan Penanggung.

• Manfaat Akhir Polis

Apabila Polis masih berstatus aktif dan Tertanggung masih hidup hingga Tanggal Berakhir Polis, maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak ditambah Terminal Bonus (jika ada).

Tabel Manfaat Akhir Kontrak

Plan	%Premi Tahunan
5P20	360%
10P30	1000%

• Manfaat Penebusan Polis

Penanggung akan membayarkan Manfaat Penebusan Polis berupa Nilai Tunai dan Terminal Bonus (jika ada) setelah dikurangi dengan kewajiban lainnya (jika ada).

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.

Risiko-risiko yang perlu diketahui

- Risiko klaim** ditolak karena Tertanggung Meninggal Dunia 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 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.

Simulasi Produk

Peserta
Suli, Usia 45

Premi Tahunan
Rp200.000.000

Plan
5P20

Masa Pembayaran Premi
5 tahun

Masa Berlaku Polis
20 tahun

Manfaat Akhir Kontrak = Rp720.000.000
+
Terminal Bonus (jika ada)

Premi yang dibayarkan
Rp200.000.000 per tahun

Masa Pembayaran Premi

Manfaat Tahunan Polis Dijamin = Rp30.000.000 +
Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin = Rp10.000.000
(Manfaat tersebut diberikan mulai akhir tahun Polis ke-6 hingga akhir tahun Polis ke-20)

Manfaat Meninggal Dunia = Rp1.269.877.000

Catatan:

- Manfaat Tahunan Polis Dijamin sebesar 15% dari Premi Tahunan = Rp 30.000.000 dan Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin = Rp10.000.000 (untuk Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin merupakan asumsi dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai kebijakan Penanggung) akan dibayarkan setiap tahun mulai akhir tahun Polis ke-6 hingga akhir tahun Polis ke-20 selama Polis masih berlaku.
- Pemilik Polis dapat mengajukan pencairan Manfaat Tahunan Polis melalui permintaan tertulis kepada Penanggung, jika tidak ada permintaan tertulis maka Penanggung akan mengelola kembali Manfaat Tahunan Polis yang tidak dicarikan tersebut.
- Jika Tertanggung meninggal dunia pada akhir tahun Polis ke-10 di usia 54 tahun dalam Masa Berlaku Polis, maka Manfaat Meninggal Dunia yang akan dibayarkan sebagai berikut, dengan asumsi Pemilik Polis melakukan penarikan Manfaat Tahunan Polis setiap tahunnya.
= (100 % Uang Pertanggungan – Manfaat Tahunan Polis) + Terminal Bonus (Jika ada).
= (Rp1.400.000.000 – Rp 150.000.000) + Rp19.877.000
= Rp1.250.000.000 + Rp19.877.000
= Rp1.269.877.000
- Jika Tertanggung hidup sampai akhir Masa Berlaku Polis maka Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak sebesar:
= 360% Premi Tahunan + Terminal Bonus (jika ada)
= Rp720.000.000 + Rp523.303.000 = Rp1.243.303.000
- 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. Manfaat Tahunan Polis Tidak Dijamin dan Terminal Bonus yang tertera pada simulasi di atas digambarkan dengan asumsi tingkat hasil investasi sedang sebesar 6,5% per tahun. Besaran Manfaat ini dapat dipengaruhi namun tidak terbatas oleh hasil investasi, klaim pada produk, pajak yang berlaku, biaya-biaya, dan persistensi produk.
- Ilustrasi ini tidak mengikat dan bukan merupakan perjanjian asuransi serta bukan bagian dari Polis. Hak dan kewajiban sebagai Pemegang Polis/Peserta dan ketentuan mengenai produk ini tercantum dalam Polis. Ilustrasi lengkap tentang produk ini baik kontribusi yang harus dibayarkan, Santunan Asuransi dan sebagainya tercantum dalam proposal.

Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



Dapatkan Formulir Klaim dari Pusat Layanan Nasabah



Mengisi dan mengirimkan formulir berserta dokumen-dokumen yang ditentukan oleh Sun Life Indonesia



Proses Klaim

Cara Pembelian



Hubungi Insurance Advisor



Penjelasan Produk



Memenuhi Ketentuan Seleksi Risiko



Mengisi dan Melengkapi Dokumen



Polis terbit



Membayar Premi

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 asuransi ini.
- CIMB Niaga berizin dan diawasi oleh Otoritas Jasa Keuangan dan 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 <https://www.sunlife.co.id/id/protection/life/asuransi-x-tra-plan-protection/>.
- Produk asuransi bukan merupakan tanggung jawab CIMB Niaga serta bukan termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjaminan 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. Hingga 31 Desember 2024, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,54 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.

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

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. Hingga 31 Desember 2024, distribusi keagenan konvensional Sun Life didukung oleh lebih dari 1.745 tenaga pemasar dan 44 Kantor Pemasaran Mandiri Konvensional yang tersebar di seluruh Indonesia. Sementara untuk distribusi keagenan syariah, hingga 31 Desember 2024, Sun Life memiliki lebih dari 906 tenaga pemasar untuk keagenan syariah dengan 18 Kantor Pemasaran Mandiri Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Hingga 31 Desember 2024, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 493% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 220%, memenuhi dari persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp19,4 triliun.**

* Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (per 31 Desember 2023)

** 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)
E-mail : slj_care@sunlife.com
www.sunlife.co.id

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

PM/B/XPP/10/2024