

Nama Perusahaan : PT Sun Life Financial Indonesia  
("Sun Life Indonesia")

Jenis produk : Produk Asuransi Yang Dikaitkan  
dengan Investasi (PAYDI)

Mata Uang : US Dollar

### Deskripsi Produk:

Asuransi X-Tra Wealth Link adalah 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.

## FITUR UTAMA ASURANSI

### Usia masuk:

- Pemegang Polis: 18 – 80 tahun
- Peserta: 0 (30 hari) – 70 tahun

### Uang Pertanggungan:

1,25 x dari Premi Dasar atau USD35.000  
mana yang lebih besar.

### Masa Berlaku Polis:

Hingga Tertanggung mencapai Usia 88 tahun

### Premi:

- Premi Dasar dengan minimum: USD20.000
- Premi Investasi dengan minimum: USD500

### Masa Pembayaran Premi:

Sekaligus

### Frekuensi Pembayaran Premi:

Sekaligus

## 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 USD100.000, 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

Jenis Manfaat Hidup	Manfaat Asuransi
Manfaat Akhir Kontrak	Penanggung akan membayarkan Manfaat Akhir Kontrak apabila Tertanggung hidup hingga Tanggal Berakhir Polis sebesar 100% (seratus persen) Nilai Dana Investasi (jika ada).
Bonus Manfaat Investasi*)	Penanggung akan memberikan Bonus Manfaat Investasi dalam bentuk Unit sebesar 0,35% (nol koma tiga lima persen) dari rata-rata Nilai Dana Investasi (jika ada) yang terbentuk pada akhir Tahun Polis berjalan, dimulai pada akhir Tahun Polis ke-5.
Manfaat Penebusan Polis	Penanggung akan membayarkan Manfaat Penebusan Polis berupa Nilai Dana Investasi setelah dikurangi biaya penebusan.

\*)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.

### c. Manfaat Investasi

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

## RISIKO

- **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.
- **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 inflasi** yaitu risiko penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.
- **Risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Pengelola** 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.
- **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.

## TABEL RISIKO PRODUK INVESTASI

## USD Global Emerging Market Equity Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

Diinvestasikan pada saham ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang ( $\leq 20\%$ ).

## Sun USD Fixed Income Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

Diinvestasikan pada obligasi ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang ( $\leq 20\%$ ).

## USD Global Yield Equity Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

Diinvestasikan pada saham ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang ( $\geq 20\%$ ).

## Sun USD Alpha Grow Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

Diinvestasikan pada saham ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang dan obligasi ( $\leq 20\%$ ).

## USD Money Market Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

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

## Sun USD Gold Fund

▼

Rendah					Tinggi
1	2	3	4	5	

Diinvestasikan pada instrumen investasi saham berbasis emas ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang dan obligasi ( $\leq 20\%$ ).

## Pernyataan Risiko:

- Manfaat Investasi dan pertumbuhan Nilai Dana Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah.
- Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan.
- Kinerja investasi dari masing-masing Subdana tidak mencerminkan kinerja di masa yang akan datang dan tidak dijamin.

## PENGECEUALIAN

Hal-hal yang menyebabkan Manfaat Asuransi tidak dibayarkan;

- Polis berakhir atau tidak aktif (lapse);
- Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya;
- Untuk Manfaat Meninggal Dunia dengan akumulasi Uang Pertanggung jawaban kurang dari USD100.000, Tertanggung Meninggal Dunia karena:
  - Perang (dengan atau tanpa pernyataan perang), invasi negara asing ke dalam suatu negara, permusuhan suatu negara dengan negara lain, terorisme, perang saudara, pemberontakan, revolusi, huru hara, kerusuhan, tindakan militer atau kudeta; atau
  - Bunuh diri yang dilakukan dalam keadaan bagaimanapun, termasuk dalam keadaan waras atau tidak waras, melukai diri sendiri dengan cara apapun; atau
  - Tindakan/percobaan tindakan melanggar Undang-Undang Republik Indonesia dan/atau Undang-Undang yang berlaku dimana tindakan/percobaan tindakan tersebut dilakukan, tindakan/percobaan kejahatan atau percobaan melakukan tindakan kejahatan baik yang telah/belum mendapatkan keputusan Pengadilan, termasuk dugaan pelanggaran hukum atau Tindakan kejahatan yang secara langsung atau tidak langsung dilakukan oleh Pemilik Polis, Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat, termasuk segala tindakan melanggar hukum atau tindakan kejahatan dilakukan oleh Pemilik Polis, Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan dari Polis ini baik yang terjadi di dalam/luar wilayah Republik Indonesia; atau
  - Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang berdasarkan putusan pengadilan yang telah berkekuatan hukum tetap; atau
  - Terdiagnosis virus HIV (Human Immunodeficiency Virus) dan/atau yang berhubungan dengan Penyakit tersebut, termasuk AIDS (Acquired Immune Deficiency Syndrome) dan/atau mutasinya atau variasi dari virus tersebut.
- Untuk Manfaat Meninggal Dunia dengan akumulasi Uang Pertanggung jawaban lebih dari USD100.000, berlaku pengecualian:
  - Keadaan Yang Telah Ada Sebelumnya baik yang berhubungan langsung/tidak langsung dengan penyebab Meninggal Dunia; atau
  - Poin (a) hingga (e) pada angka 3 diatas.

**BIAYA**

**PILIHAN DANA INVESTASI**

1. Biaya Akuisisi adalah sebesar 0% dari Premi Dasar.
2. Biaya Premi Investasi sebesar 0% dari Premi Investasi.
3. Biaya administrasi Nilai Dana Investasi (NDI) Premi Dasar sebesar USD6 per bulan dari NDI Premi Dasar.
4. 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.
5. Biaya asuransi dikenakan secara bulanan sejak bulan ke-1 dari Nilai Dana Investasi yang besarnya sesuai usia, jenis kelamin dan Uang Pertanggung.
6. Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi akan diperhitungkan dengan memperhatikan ketentuan perolehan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi sebagai berikut:

Tahun Polis/Tahun Premi Investasi	Faktor Biaya Penarikan Sebagian*)
1	7%
2	6%
3	4%
4	3%
5+	0

Catatan:

- Minimum Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar USD1.000. Minimum sisa dana setelah Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi adalah sebesar USD3.000.
- Tambahan biaya penarikan sebesar USD35 per transaksi akan dikenakan apabila Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi dibawah USD5.000.

7. Biaya Penebusan Seluruh Nilai Dana Investasi akan diperhitungkan dengan memperhatikan ketentuan perolehan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi sebagai berikut:

Tahun Polis/Tahun Premi Investasi	Faktor Biaya Penebusan*)
1	7%
2	6%
3	4%
4	3%
5+	0

8. Biaya pengelolaan investasi maksimal 2,5% per tahun dari portofolio investasi.
9. Biaya kustodian termasuk dalam Biaya Pengelolaan Investasi.
10. Biaya pengalihan jenis Dana Investasi dikenakan mulai pengalihan kesembilan dalam 1 Tahun Polis sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan Nilai Dana Investasi atau USD10.00, mana yang lebih besar.
11. Biaya pencetakan Polis dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk hardcopy.

\* Pengenaan 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 pengenaan faktor biaya penarikan sebagian Nilai Dana Investasi atau Biaya Penebusan Seluruh Nilai Dana Investasi yang terdiri dari:

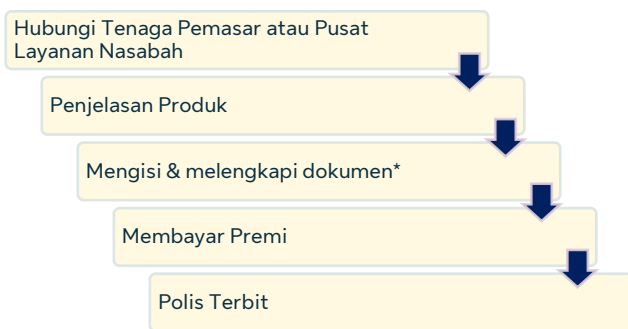
- a. Jika penarikan Nilai Dana Investasi atau penebusan seluruh Nilai Dana Investasi diperoleh dari penempatan Premi Dasar maka faktor biaya dikenakan sesuai dengan Tahun Polis sejak Premi Dasar ditempatkan;
- b. Jika penarikan Nilai Dana Investasi atau penebusan seluruh Nilai Dana Investasi diperoleh 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).

Jenis Dana Investasi yang dapat dipilih Pemegang Polis:

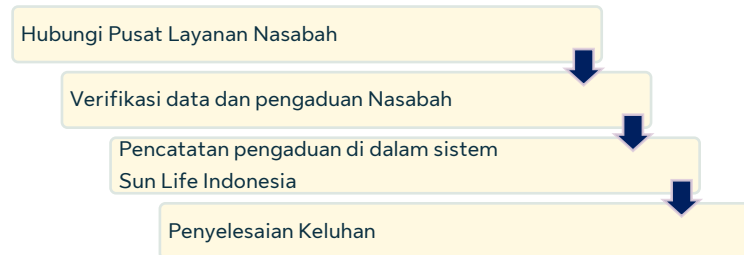
Nama Subdana	Keterangan
<b>USD Global Emerging Market Equity Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Untuk memberikan pertumbuhan modal dalam jangka panjang dengan berinvestasi terutama pada ekuitas perusahaan di negara-negara berkembang.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Tinggi</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Saham</p> <p><b>Sektor Industri Subdana:</b> Sektor Industrial, Sektor Komunikasi, Sektor Keuangan, Sektor Konsumen Primer, Sektor Konsumen Non-Primer, Sektor Energi.</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saham : 80 - 100%</li> <li>- Obligasi dan/atau Pasar Uang : 0 - 20%</li> </ul>
<b>USD Global Yield Equity Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Untuk menyediakan pertumbuhan pendapatan dan modal dengan berinvestasi pada ekuitas perusahaan di seluruh dunia. Dana Investasi akan menginvestasikan setidaknya dua pertiga dari asetnya pada ekuitas perusahaan di seluruh dunia yang hasil dividennya terdiversifikasi secara agregat lebih besar dari hasil rata-rata pasar.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Tinggi</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Saham</p> <p><b>Sektor Industri:</b> Sektor Bahan Baku, Sektor Komunikasi, Sektor Keuangan, Sektor Konsumen Primer, Sektor Konsumen Non-Primer</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saham : 80 - 100%</li> <li>- Obligasi dan/atau Pasar Uang : 0 - 20%</li> </ul>
<b>USD Money Market Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Untuk mitigasi kerugian saat kondisi pasar bearish, serta memberikan penghasilan dengan berinvestasi dalam obligasi jangka pendek dalam mata uang dolar AS. Mitigasi kerugian tidak dapat dijamin.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Rendah</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Pasar Uang</p> <p><b>Sektor Industri:</b> Sektor Keuangan</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Pasar Uang : 100%</li> </ul>
<b>Sun USD Fixed Income Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Untuk memberikan hasil yang maksimum yang terdiri dari pendapatan sekarang dan pertumbuhan modal melalui investasi US dollar terutama dalam instrumen pendapatan tetap.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Rendah</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Pendapatan Tetap</p> <p><b>Sektor Industri:</b> Kas, Sektor Pemerintah</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Obligasi : 80 - 100%</li> <li>- Pasar Uang : 0 - 20%</li> </ul>
<b>Sun USD Gold Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Subdana bertujuan untuk memberikan potensi apresiasi modal melalui investasi pada instrumen investasi saham yang memberikan eksposur terhadap emas, yang tersedia di pasar keuangan dalam dan/atau luar negeri, sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Tinggi</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Saham</p> <p><b>Sektor Industri:</b> Emas</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saham - Instrumen investasi berbasis Emas : 80 - 100%</li> <li>- Obligasi dan/atau Pasar Uang : 0 - 20%</li> </ul>
<b>Sun USD Alpha Grow Fund</b>	<p><b>Tujuan Investasi:</b> Tujuan investasi Subdana adalah untuk memperoleh pertumbuhan nilai investasi jangka menengah hingga panjang melalui penempatan dana pada efek bersifat ekuitas dan/atau instrumen terkait ekuitas di pasar global, dengan pengelolaan investasi secara aktif dan memperhatikan prinsip kehati-hatian serta manajemen risiko.</p> <p><b>Tingkat Risiko Subdana:</b> Tinggi</p> <p><b>Jenis Strategi Investasi:</b> Instrumen Investasi Berbasis Saham</p> <p><b>Sektor Industri:</b> Terdiversifikasi lintas sektor (Technology, Financials, Industrials, dll)</p> <p><b>Proporsi Alokasi Investasi:</b></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Saham : 80 - 100%</li> <li>- Obligasi dan/atau Pasar Uang : 0 - 20%</li> </ul>

**PERSYARATAN DAN TATA CARA**

**Cara Pembelian**



**Mekanisme Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah**



**Pusat Layanan Nasabah**

Hubungi Pusat Layanan Nasabah untuk menyampaikan pertanyaan seputar syarat dan ketentuan lebih lanjut mengenai Produk Asuransi ini atau keluhan melalui e-mail, surat, atau telepon pada hari kerja Senin hingga Jumat.

**\* Dokumen:**

- Bukti kepemilikan rekening USD Pemilik Polis.
- Formulir Surat Permohonan Asuransi Jiwa (SPAJ).
- Salinan identitas diri seperti KTP/Paspor.
- Proposal yang menjelaskan ilustrasi dan manfaat produk.
- Hasil pemeriksaan medis, jika diperlukan.
- Kuesioner tambahan, jika diperlukan.
- Perencanaan Keuangan dan Profil Risiko Calon Pemilik Polis.
- Sun Financial Check Up.
- Formulir *Alteration of Application* untuk perubahan pada SPAJ, jika diperlukan.
- Bukti pembayaran Premi.



**Call Center**

1 500 786  
 Pada hari kerja  
 jam 08.00 - 17.00 WIB



**E-mail**

*sli\_care@sunlife.com*



**Whatsapp Interaktif (WAI)**

08132-1500786  
 Pada hari kerja  
 jam 09.00 - 17.00 WIB



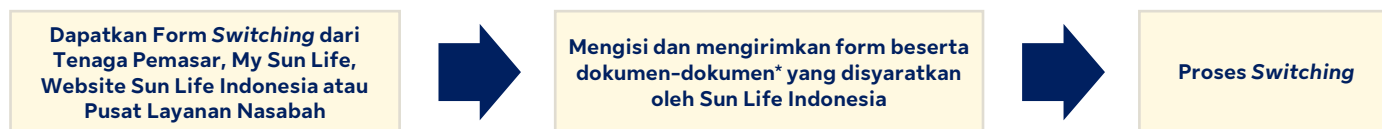
**Surat-menyurat**

PT Sun Life Financial Indonesia  
 Pusat Layanan Nasabah  
 Menara Sun Life Indonesia,  
 Lantai Dasar  
 Jln. Dr. Ide Anak Agung Gde  
 Agung Blok 6.3  
 Kawasan Mega Kuningan  
 Jakarta Selatan 12950

**Pembentukan dan Perhitungan Nilai dana Investasi**

- Nilai Dana Investasi adalah nilai yang terbentuk yang dihitung berdasarkan perkalian antara jumlah saldo Unit yang dimiliki oleh Pemilik Polis dan tercatat pada pembukuan Penanggung dan Harga Unit pada waktu tertentu.
- Harga Unit pada Tanggal Perhitungan dari Dana Investasi adalah Nilai Aktiva Bersih Dana Investasi dibagi jumlah semua Unit-unit yang diperoleh dari Dana Investasi tersebut pada Tanggal Perhitungan. Penanggung akan menentukan Nilai Dana Investasi dan Harga Unit dari Dana Investasi pada Tanggal Perhitungan Dana Investasi yang dilakukan setiap Hari Bursa. Penanggung akan mengumumkan Harga Unit atas Dana Investasi 1 (satu) hari kerja setelah Tanggal Perhitungan pada website Penanggung.
- Nilai Aktiva Bersih adalah seluruh aset, keuntungan maupun kerugian (jika ada) yang diperoleh dari pengelolaan Dana Investasi setelah dikurangi hal-hal berikut ini:
  - Seluruh biaya yang dikeluarkan oleh Penanggung secara langsung atau tidak langsung atas pembelian, penjualan, pengelolaan, pemeliharaan dan penilaian dari aset Dana Investasi;
  - Pajak dan pengeluaran lainnya yang diwajibkan berdasarkan peraturan perundang-undangan yang berlaku;
  - Biaya-biaya lainnya yang ditetapkan berdasarkan Polis.

**Cara Pengajuan Pengalihan Alokasi Dana Investasi (Switching)**



**\*Dokumen-dokumen Pengalihan Alokasi Dana Investasi (Switching):**

- Pemilik Polis diperkenankan untuk mengalihkan sebagian dan/atau seluruh jenis Dana Investasi yang telah Pemilik Polis pilih kepada jenis Dana Investasi pilihan lainnya dari suatu Dana Investasi.
- Pengalihan dari satu jenis Dana Investasi kepada jenis investasi lainnya dalam Dana Investasi hanya dapat dilakukan dengan mematuhi ketentuan dan syarat yang berlaku di Penanggung.
- Pengalihan Dana Investasi tidak dapat dilakukan bersamaan dengan transaksi Unit Link lainnya seperti penarikan sebagian Nilai Dana Investasi (*withdrawal*) dan penambahan Premi Investasi (*Top Up*).
- Pengalihan Dana Investasi ini wajib diajukan oleh Pemilik Polis dengan melengkapi dokumen yang diperlukan dan mengisi dan menyetujui/menandatangani formulir yang disediakan oleh Penanggung.
- Pengajuan permintaan Pengalihan Alokasi Dana Investasi (*switching*) harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:
  - Formulir transaksi (*Form Switching*) yang diisi lengkap;
  - Tanda bukti diri sah dari yang mengajukan;

Asuransi X-Tra Wealth Link

6. Pengalihan Nilai Dana Investasi Pemilik Polis akan diproses dengan menggunakan Harga Unit sebagai berikut:
  - a. Apabila formulir dan dokumen pendukung diterima secara lengkap dan benar di kantor Penanggung paling lambat pukul 14.00 WIB pada hari kerja, Harga Unit yang digunakan adalah Harga Unit pada hari kerja yang sama.
  - b. Apabila formulir dan dokumen pendukung diterima secara lengkap dan benar di kantor Penanggung setelah pukul 14.00 WIB pada hari kerja, Harga unit yang digunakan adalah Harga Unit pada hari kerja berikutnya.

**Cara Pengajuan Permintaan Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi (*Withdrawal*) dan Penarikan Seluruh Dana Investasi (*Surrender*)**



**\*Dokumen-dokumen *Withdrawal/Surrender*:**

1. Biaya yang ditimbulkan oleh Pemilik Polis/Penerima Manfaat untuk mendapatkan dokumen-dokumen dalam mengajukan permintaan Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi (*Withdrawal*) seluruhnya menjadi beban Pemilik Polis, termasuk biaya yang timbul berkenaan dengan biaya penarikan sebagian Nilai Dana Investasi atau biaya Penebusan Polis.
2. Pemilik Polis berhak menarik Nilai Dana Investasi Pemilik Polis, sebagian atau seluruhnya, sepanjang memenuhi syarat-syarat jumlah saldo minimal dan jumlah minimal penarikan yang ditetapkan oleh Penanggung dari waktu ke waktu.
3. Penarikan Nilai Dana Investasi Pemilik Polis diajukan melalui formulir yang disediakan dan melengkapi dokumen pendukung yang disyaratkan, serta hanya akan diproses jika formulir dan dokumen pendukungnya telah diterima lengkap dan benar oleh Penanggung.
4. Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang ditarik sebagian atau ditarik seluruhnya ketika melakukan Penebusan Polis dihitung dengan menggunakan Harga Unit sebagai berikut:
  - a. Apabila formulir dan dokumen pendukung diterima secara lengkap dan benar di kantor Penanggung paling lambat pukul 14.00 WIB pada hari kerja, Harga Unit yang digunakan adalah Harga Unit pada hari kerja yang sama.
  - b. Apabila formulir dan dokumen pendukung diterima secara lengkap dan benar di kantor Penanggung setelah pukul 14.00 WIB pada hari kerja, Harga Unit yang digunakan adalah Harga Unit pada hari kerja berikutnya.
  - c. Apabila Pemilik Polis menarik Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang mengakibatkan Nilai Dana Investasi Pemilik Polis tidak mencukupi untuk melunasi Biaya-biaya, maka Polis ini otomatis berakhir, maka Penanggung tidak mempunyai kewajiban apapun atas Polis ini.
  - d. Nilai Dana Investasi Pemilik Polis yang ditarik sebagian atau ditarik seluruhnya ketika melakukan Penebusan Polis dibayarkan secara transfer ke rekening bank Pemilik Polis paling lambat 7 (tujuh) hari kerja setelah formulir beserta dokumen pendukung diterima secara lengkap dan benar di kantor Penanggung serta telah memenuhi Ketentuan Polis.
5. Besarnya jumlah minimum penarikan sebagian Nilai Dana Investasi Pemilik Polis atas subdana investasi ditentukan oleh Penanggung dan dapat berubah dari waktu ke waktu dengan pemberitahuan secara tertulis sebelumnya.
6. Pengajuan permintaan pembayaran Manfaat Investasi harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:
  - a. Formulir transaksi yang diisi lengkap;
  - b. Tanda bukti diri sah dari yang mengajukan; dan
  - c. Bukti kepemilikan rekening IDR atas nama Pemilik Polis.

**SIMULASI PRODUK**

**Contoh Simulasi Produk**

<p>Jason, 30 tahun Pria, tidak merokok</p>	<b>Mata Uang</b>	: US Dollar	<b>Premi</b>	: USD30.000
	<b>Frekuensi Pembayaran Premi</b>	: Sekaligus	<b>Uang Pertanggung</b>	: USD37.500
	<b>Masa Pembayaran Premi</b>	: Sekaligus	<b>Masa Berlaku Polis</b>	: 58 tahun

**Jenis Dana Investasi yang dipilih dan Asumsi Tingkat Investasi**

Jenis Dana Investasi	Alokasi	Asumsi Tingkat Investasi			
		Negatif	Nol	Positif	
				Rendah	Tinggi
USD Global Yield Equity Fund	50%	-1,0%	0,0%	4,0%	10,0%
Sun USD Fixed Income Fund	40%	-1,0%	0,0%	2,0%	6,0%
Sun USD Gold Fund	5%	-1,0%	0,0%	4,0%	10,0%
Sun USD Alpha Grow Fund	5%	-1,0%	0,0%	4,0%	10,0%

1. TABEL MANFAAT ASURANSI – Estimasi Nilai Dana Investasi

Estimasi perhitungan dalam ribuan USD

Akhir Tahun Polis	Usia	Premi Dasar	Premi Investasi*	Penarikan Dana Investasi	Penarikan Dana Investasi yang Diterima Pemilik Polis	Estimasi Bonus Manfaat Investasi		Estimasi Nilai Dana Investasi**			
						Positif		Negatif	Nol	Positif	
						Rendah	Tinggi			Rendah	Tinggi
1	31	30.000	-	-	-	-	-	29.023	29.319	29.764	31.542
2	32	-	30.000	-	-	-	-	57.302	58.185	59.521	64.996
3	33	-	-	5.000	4.800	-	-	50.410	51.858	54.074	63.482
4	34	-	-	-	-	-	-	48.798	50.738	53.746	67.026
5	35	-	-	-	-	188	243	47.802	50.233	54.054	71.588
6	36	-	-	-	-	189	259	46.812	49.727	54.368	76.508
7	37	-	-	-	-	191	277	45.828	49.219	54.687	81.815
8	38	-	-	-	-	192	297	44.851	48.709	55.013	87.539
9	39	-	-	-	-	193	317	43.880	48.197	55.345	93.714
10	40	-	-	-	-	194	340	42.916	47.684	55.682	100.374
11	41	-	-	-	-	195	364	41.957	47.168	56.026	107.558
12	42	-	-	-	-	196	390	40.993	46.639	56.364	115.294
13	43	-	-	-	-	198	418	40.015	46.088	56.688	123.618
14	44	-	-	-	-	199	449	39.024	45.515	56.999	132.575
15	45	-	-	-	-	200	481	38.019	44.919	57.294	142.216
16	46	-	-	-	-	201	516	37.006	44.307	57.579	152.600
17	47	-	-	-	-	202	554	35.984	43.677	57.855	163.784
18	48	-	-	-	-	203	595	34.953	43.029	58.120	175.831
19	49	-	-	-	-	203	639	33.899	42.349	58.359	188.794
20	50	-	-	-	-	204	686	32.834	41.649	58.585	202.758
25	55	-	-	-	-	207	982	27.237	37.727	59.385	290.443
30	60	-	-	-	-	208	1.411	21.180	33.081	59.580	417.679
35	65	-	-	-	-	206	2.035	14.280	27.396	58.801	602.314
40	70	-	-	-	-	199	2.941	6.344	20.612	56.827	870.602
45	75	-	-	-	-	192	4.255	NIL	11.648	52.437	1.259.756
50	80	-	-	-	-	207	6.154	NIL	NIL	42.972	1.821.657
58	88	-	-	-	-	233	11.080	NIL	NIL	8.218	3.279.447

\*\* Premi investasi dapat dibayarkan sewaktu-waktu selama Masa Asuransi.

\*\*\* Nilai Dana Investasi di atas sudah dikurangi dengan biaya akuisi, biaya premi, biaya administrasi, biaya pengelolaan investasi, biaya pengelolaan investasi, biaya custodian, biaya penarikan sebagian dan seluruh penarikan Dana Investasi yang dilakukan, jika ada. Estimasi Nilai Dana Investasi pada tabel di atas sudah termasuk Bonus Manfaat Investasi.

2. TABEL MANFAAT ASURANSI – Estimasi Nilai Penebusan Polis dan Manfaat Meninggal Dunia

Estimasi perhitungan dalam ribuan USD

Akhir Tahun Polis	Usia	Premi Dasar	Premi Investasi*	Penarikan Dana Investasi	Penarikan Dana Investasi yang Diterima Pemilik Polis	Estimasi Nilai Penebusan Polis**				Estimasi Manfaat Meninggal Dunia**			
						Negatif	Nol	Positif		Negatif	Nol	Positif	
								Rendah	Tinggi			Rendah	Tinggi
1	31	30.000	-	-	-	26.991	27.267	27.680	29.334	32.023	32.319	32.764	34.542
2	32	-	30.000	-	-	53.572	54.420	55.702	60.957	60.302	61.185	62.521	67.996
3	33	-	-	5.000	4.800	47.824	49.237	51.400	60.580	87.910	89.358	91.574	100.982
4	34	-	-	-	-	47.057	48.963	51.921	64.975	86.298	88.238	91.246	104.526
5	35	-	-	-	-	46.976	49.408	53.228	70.762	85.302	87.733	91.554	109.088
6	36	-	-	-	-	46.812	49.727	54.368	76.508	84.312	87.227	91.868	114.008
7	37	-	-	-	-	45.828	49.219	54.687	81.815	83.328	86.719	92.187	119.315
8	38	-	-	-	-	44.851	48.709	55.013	87.539	82.351	86.209	92.513	125.039
9	39	-	-	-	-	43.880	48.197	55.345	93.714	81.380	85.697	92.845	131.214
10	40	-	-	-	-	42.916	47.684	55.682	100.374	80.416	85.184	93.182	137.874
11	41	-	-	-	-	41.957	47.168	56.026	107.558	79.457	84.668	93.526	145.058
12	42	-	-	-	-	40.993	46.639	56.364	115.294	78.493	84.139	93.864	152.794
13	43	-	-	-	-	40.015	46.088	56.688	123.618	77.515	83.588	94.188	161.118
14	44	-	-	-	-	39.024	45.515	56.999	132.575	76.524	83.015	94.499	170.075
15	45	-	-	-	-	38.019	44.919	57.294	142.216	75.519	82.419	94.794	179.716
16	46	-	-	-	-	37.006	44.307	57.579	152.600	74.506	81.807	95.079	190.100
17	47	-	-	-	-	35.984	43.677	57.855	163.784	73.484	81.177	95.355	201.284
18	48	-	-	-	-	34.953	43.029	58.120	175.831	72.453	80.529	95.620	213.331
19	49	-	-	-	-	33.899	42.349	58.359	188.794	71.399	79.849	95.859	226.294
20	50	-	-	-	-	32.834	41.649	58.585	202.758	70.334	79.149	96.085	240.258
25	55	-	-	-	-	27.237	37.727	59.385	290.443	64.737	75.227	96.885	327.943
30	60	-	-	-	-	21.180	33.081	59.580	417.679	58.680	70.581	97.080	455.179
35	65	-	-	-	-	14.280	27.396	58.801	602.314	51.780	64.896	96.301	639.814
40	70	-	-	-	-	6.344	20.612	56.827	870.602	43.844	58.112	94.327	908.102
45	75	-	-	-	-	NIL	11.648	52.437	1.259.756	NIL	49.148	89.937	1.297.256
50	80	-	-	-	-	NIL	NIL	42.972	1.821.657	NIL	NIL	80.472	1.859.157
58	88	-	-	-	-	NIL	NIL	8.218	3.279.447	NIL	NIL	45.718	3.316.947

\*\* Premi investasi dapat dibayarkan sewaktu-waktu selama Masa Asuransi.

\*\*\* Nilai Dana Investasi di atas sudah dikurangi dengan biaya akuisi, biaya premi, biaya administrasi, biaya pengelolaan investasi, biaya pengelolaan investasi, biaya custodian, biaya penarikan sebagian dan seluruh penarikan Dana Investasi yang dilakukan, jika ada. Estimasi Nilai Dana Investasi pada tabel di atas sudah termasuk Bonus Manfaat Investasi.

3. SKENARIO SIMULASI MANFAAT ASURANSI

a. Ilustrasi Pembayaran Manfaat Meninggal Dunia



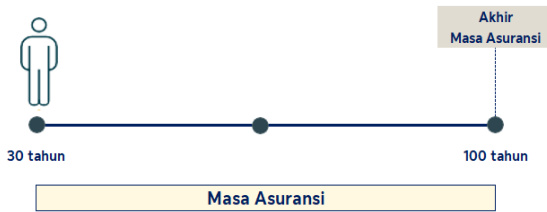
Keterangan:

Jika Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-15 di usia 45 Tahun dalam Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Manfaat Asuransi kepada Penerima Manfaat dan Polis menjadi berakhir. Perhitungan pembayaran Manfaat Asuransi dengan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif rendah sebagai berikut:

Jenis Manfaat	Keterangan	Total Dana
Manfaat Meninggal Dunia	100% Uang Pertanggungan	USD37.500
Manfaat Investasi	100% Nilai Dana Investasi Premi	USD94.794
<b>Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan</b>		<b>USD132.294</b>

Asuransi X-Tra Wealth Link

**b. Ilustrasi Pembayaran Manfaat Akhir Masa Asuransi**



**Keterangan:**

Jika Tertanggung masih hidup hingga akhir Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Manfaat Investasi yang terbentuk pada tanggal berakhirnya asuransi kepada Pemilik Polis dan selanjutnya Polis berakhir sebagai berikut:

Jenis Manfaat	Keterangan	Total Dana
Manfaat Akhir Kontrak	100% Nilai Dana Investasi Premi*	USD8.218
<b>Total Manfaat Akhir Masa Asuransi yang dibayarkan</b>		<b>USD8.218</b>

\*Nilai Dana Investasi yang dibayarkan sudah termasuk Bonus Manfaat Investasi dengan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif rendah.

**c. Ilustrasi Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi**

(i) Simulasi I



**Keterangan:**

Dengan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif rendah, jika Pemilik Polis ingin melakukan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi pada Tahun Polis ke-3 sebesar USD5.000. Maka Nilai Dana Investasi yang akan diterima Pemilik Polis dan Nilai Dana Investasi yang tersisa di akhir Tahun Polis ke-3 yaitu dengan perhitungan sebagai berikut:

Rincian	Keterangan	Total Dana
Nilai Dana Investasi yang Ditarik	-	USD5.000
Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi	(4% x USD5.000)	USD200
<b>Nilai Dana Investasi yang diterima Pemilik Polis</b>		<b>USD4.800</b>
<b>Nilai Dana Investasi Premi Tersedia di akhir Tahun Polis ke-3</b>		<b>USD54.074</b>

(ii) Simulasi II



**Keterangan:**

Dengan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif rendah, jika Pemilik Polis ingin melakukan kembali penarikan sebagian Nilai Dana Investasi pada awal Tahun Polis ke-15, Nilai Dana Investasi Premi Dasar yang tersedia pada akhir Tahun Polis ke-14 yang tersedia yaitu sebesar USD56.999. Pemilik Polis menarik sebagian Nilai Dana Investasi sebesar USD30.000. Maka Nilai Dana Investasi yang akan diterima Pemilik Polis yaitu dengan perhitungan sebagai berikut:

Rincian	Keterangan	Total Dana
Nilai Dana Investasi Premi Tersedia di akhir Tahun Polis ke-14	USD56.999	-
Nilai Dana Investasi yang Ditarik	-	USD30.000.
Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi	-	-
<b>Nilai Dana Investasi yang diterima Pemilik Polis</b>		<b>USD30.000.</b>
<b>Nilai Dana Investasi yang setelah dilakukan penarikan sebagian</b>		<b>USD26.999.</b>

**d. Ilustrasi Pembatalan Polis pada Masa Mempelajari Polis**

Pemilik Polis melakukan pembatalan Polis pada Masa Mempelajari Polis, maka besarnya dana yang akan diterima Pemilik Polis dengan perhitungan sebagai berikut:

Jenis	Keterangan	Total Dana
Nilai Dana Investasi Premi Tersedia	USD30.000	-
Nilai Dana Investasi yang Ditarik	-	USD17
Biaya Penarikan Sebagian Nilai Dana Investasi	-	-
<b>Total Manfaat Akhir Masa Asuransi yang dibayarkan*</b>		<b>USD29.983</b>

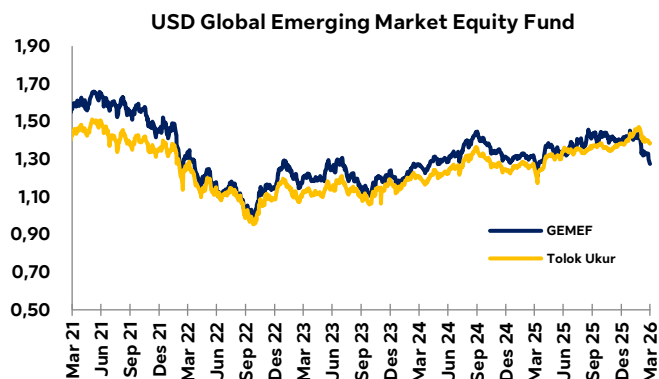
\* Nilai tukar rupiah diasumsikan Rp15.000 dan diasumsikan bahwa biaya pemeriksaan kesehatan, survei dan kerugian investasi tidak ada dalam ilustrasi ini. Jika terdapat biaya pemeriksaan kesehatan, survei dan kerugian investasi, maka pengembalian dana yang akan diterima Pemilik Polis akan dikurangi biaya tersebut. Nilai tukar Rupiah berdasarkan kurs ekuivalen (kurs tengah) yang diterbitkan oleh Bank Indonesia pada tanggal pengajuan pembatalan Polis pada Masa Mempelajari Polis.

**Catatan:**

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin. Manfaat investasi dan pertumbuhan Nilai Dana Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah dari nilai manfaat pada simulasi produk di atas. Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Nilai Dana Investasi pada tabel di atas sudah dikurangi dengan Biaya Akuisisi, Biaya Premi, Biaya Administrasi, Biaya Asuransi, Biaya Pengelolaan Investasi, Biaya Kustodian, Biaya Penarikan Sebagian dan seluruh penarikan Dana Investasi yang dilakukan, jika ada.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas Biaya Asuransi, Pemilik Polis wajib melakukan penambahan Premi Investasi Tunggal (Top Up).
- 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.

KINERJA HISTORIS

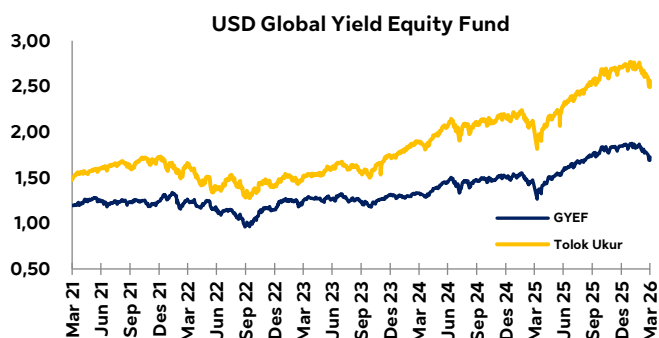
USD Global Emerging Market Equity Fund



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan					Sejak Diluncurkan
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun		
Global Emerging Market Equity Fund	-3,45%	0,19%	1,84%	-1,04%	-4,05%	3,38%	
Tolok Ukur	-0,21%	2,83%	3,76%	-0,06%	-2,43%	3,24%	

Kinerja Terburuk	Kumulatif					
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Global Emerging Market Equity Fund	-6,04%	-6,04%	-6,04%	-6,47%	-6,47%	-9,30%
Tolok Ukur	-11,69%	-11,69%	-11,69%	-11,69%	-11,69%	-11,69%

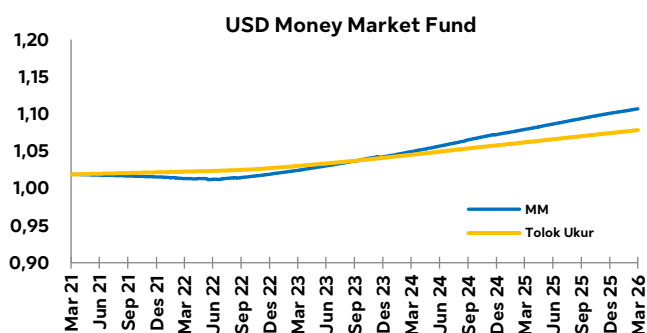
USD Global Yield Equity Fund



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan					Sejak Diluncurkan
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun		
Global Yield Equity Fund	19,38%	13,94%	11,34%	8,30%	7,63%	7,79%	
Tolok Ukur	22,71%	16,12%	18,99%	11,88%	11,53%	13,73%	

Kinerja Terburuk	Kumulatif					
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Global Yield Equity Fund	-12,64%	-12,64%	-12,64%	-12,64%	-12,64%	-12,64%
Tolok Ukur	-12,91%	-12,91%	-12,91%	-12,91%	-12,91%	-12,91%

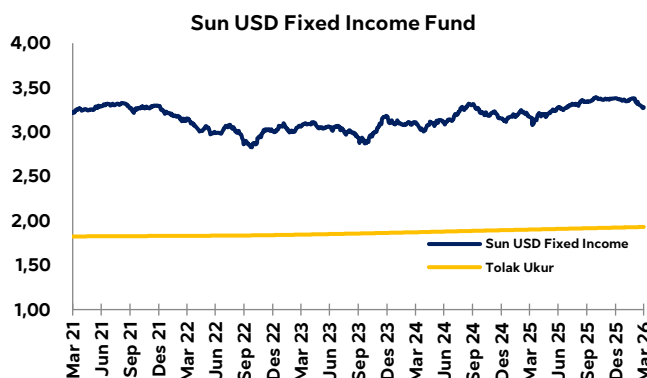
USD Money Market Fund



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan					Sejak Diluncurkan
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun		
USD Money Market Fund	2,60%	2,71%	2,62%	2,23%	1,67%	1,40%	
Tolok Ukur	1,58%	1,58%	1,54%	1,34%	1,14%	1,04%	

Kinerja Terburuk	Kumulatif					
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
USD Money Market Fund	0,00%	-0,06%	-0,11%	-0,11%	-0,11%	-0,11%
Tolok Ukur	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

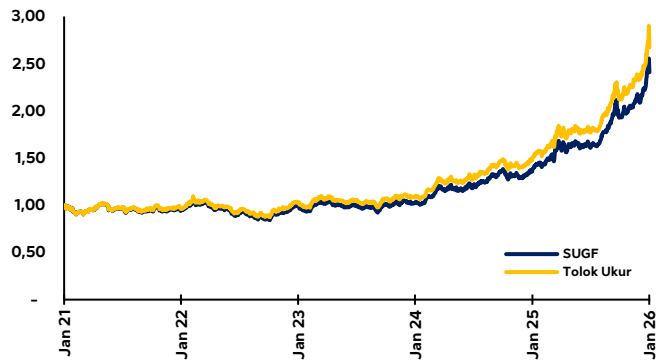
Sun USD Fixed Income Fund



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan					Sejak Diluncurkan
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun		
SUN USD Fixed Income Fund	3,35%	2,71%	2,30%	0,98%	0,33%	3,72%	
Tolok Ukur	1,58%	1,58%	1,54%	1,34%	1,14%	1,18%	

Kinerja Terburuk	Kumulatif					
	1 Tahun	2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
SUN USD Fixed Income Fund	-2,44%	-2,44%	-2,44%	-2,44%	-2,44%	-8,13%
Tolok Ukur	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

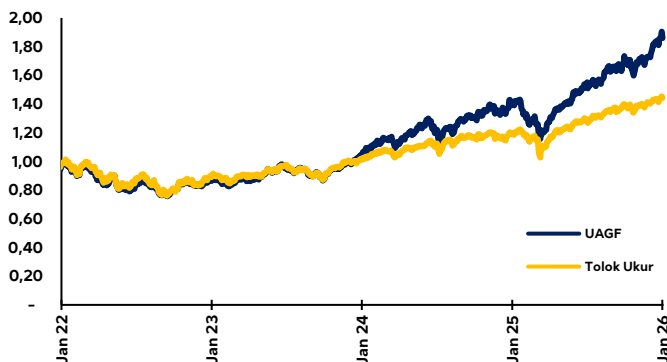
## Sun USD Gold Fund\*



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan				
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Sun USD Gold Fund	75.2%	53.7%	35.1%	26.8%	19.6%	19.6%
Tolok Ukur	77.2%	55.8%	37.3%	29.1%	21.7%	21.7%

Kinerja Terburuk	1 Tahun	Disetahunkan				
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Sun USD Gold Fund	-7.83%	-7.83%	-7.83%	-7.83%	-7.83%	-7.83%
Tolok Ukur	-5.72%	-5.72%	-5.72%	-5.72%	-5.72%	-5.72%

## Sun USD Alpha Grow Fund\*



Kinerja Dana Investasi	1 Tahun	Disetahunkan				
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Sun USD Alpha Grow Fund	32.5%	34.2%	28.8%	17.4%	N/A	13.1%
Tolok Ukur	20.5%	19.5%	17.2%	9.9%	N/A	8.5%

Kinerja Terburuk	1 Tahun	Disetahunkan				
		2 Tahun	3 Tahun	4 Tahun	5 Tahun	Sejak Diluncurkan
Sun USD Alpha Grow Fund	-3.59%	-3.59%	-3.59%	-3.62%	N/A	-3.62%
Tolok Ukur	-5.29%	-5.29%	-5.29%	-5.29%	N/A	-5.29%

\*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/>

## INFORMASI TAMBAHAN

## 1. Pengertian umum atas istilah-istilah sebagai berikut:

- **Penanggung**  
PT Sun Life Financial Indonesia (Sun Life Indonesia).
- **Pemilik Polis**  
Orang atau pihak yang mengadakan perjanjian asuransi jiwa dengan Penanggung.
- **Tertanggung**  
Orang yang atas dirinya diadakan penutupan asuransi jiwa sebagaimana tertera pada Ringkasan Polis atau dokumen perubahan lainnya, sesuai dengan Ketentuan Polis.
- **Penerima Manfaat**  
Orang atau pihak yang ditunjuk secara tertulis oleh Pemilik Polis terkait atas manfaat Polis ini, sebagaimana dicantumkan dalam SPAJ atau perubahannya (jika ada) dengan ketentuan orang atau pihak tersebut mempunyai *insurable interest* terhadap Tertanggung.
- **Premi**  
Sejumlah uang yang harus dibayarkan oleh Pemilik Polis kepada Penanggung selama Masa Pembayaran Premi, sehubungan dengan diadakannya Polis sebagaimana tercantum dalam Ringkasan Polis.
- **Polis**  
Bukti perikatan hukum antara Pemilik Polis dan Penanggung yang memuat antara lain Ringkasan Polis, Ketentuan Polis, SPAJ dan ketentuan tertulis lainnya (jika ada) yang memuat syarat-syarat asuransi beserta tambahan atau perubahannya.
- **Uang Pertanggungan**  
Sejumlah uang yang merupakan nilai asuransi yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat jika Tertanggung Meninggal Dunia selama Polis masih berlaku, sebagaimana tercantum dalam Ringkasan Polis.
- **Masa Leluasa**  
Tenggang waktu selama 60 hari kalender yang diberikan oleh Penanggung kepada Pemilik Polis untuk membayar Premi yang telah jatuh tempo sebagaimana diuraikan pada Ketentuan Polis.

## Asuransi X-Tra Wealth Link

➤ **Masa Mempelajari Polis**

Pemilik Polis diberikan waktu untuk mempelajari Polis dengan ketentuan sebagai berikut:

- Selama 14 (empat belas) hari kalender sejak Polis diterima; atau
- Selama 21 (dua puluh satu) hari kalender sejak Tanggal Penerbitan Polis, mana yang paling akhir.

➤ **Nilai Tunai**

Sejumlah nilai yang dijamin dan telah terbentuk pada tahun tertentu yang akan dibayarkan oleh Penanggung ketika terjadi Penebusan Polis sebelum Tanggal Berakhir Polis.

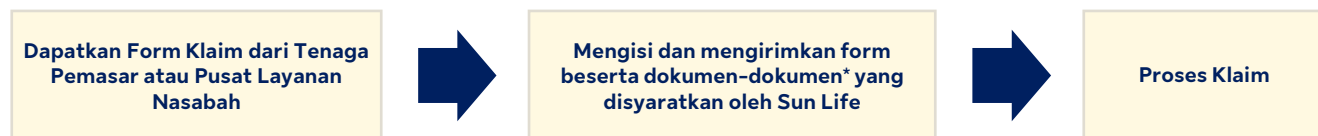
## 2. Hal – hal yang perlu diperhatikan:

### a. Fasilitas

Produk ini dilengkapi dengan fasilitas sebagai berikut:

- Penambahan Premi Investasi Tunggal (*Top Up*);
- Pengalihan dana investasi (*switching*);
- Penarikan dana investasi (*withdrawal*);
- Penebusan Polis (*surrender*).

### b. Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



\* **Dokumen-dokumen klaim:**

- Biaya yang ditimbulkan oleh Pemilik Polis/Penerima Manfaat untuk mendapatkan dokumen-dokumen dalam mengajukan permintaan Manfaat Asuransi seluruhnya menjadi beban Pemilik Polis atau Penerima Manfaat, termasuk biaya yang timbul berkenaan pembayaran Manfaat Asuransi (apabila ada), biaya transfer dan provisi.
- Seluruh dokumen yang merupakan bukti pengajuan klaim atas Manfaat Asuransi yang diajukan kepada Penanggung harus menggunakan Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris. Apabila dilakukan penerjemahan ke dalam Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris maka penerjemahan tersebut harus dilakukan oleh penerjemah tersumpah atas biaya Pemilik Polis atau Penerima Manfaat.
- Penerima Manfaat dapat mengajukan klaim Manfaat Asuransi selambat-lambatnya 90 (sembilan puluh) hari kalender terhitung sejak Tertanggung Meninggal Dunia, dengan melampirkan dokumen-dokumen sebagai berikut:
  - Formulir Pengajuan Klaim yang telah diisi dengan benar dan lengkap dan telah ditandatangani oleh Pemilik Polis atau Penerima Manfaat atau kuasanya (asli);
  - Formulir Surat Keterangan Dokter yang telah diisi dengan benar dan lengkap oleh dokter yang sah dan berwenang (asli);
  - Formulir Ringkasan Catatan Medis (asli);
  - Formulir Surat Pembayaran (asli) disertai salinan buku tabungan rekening tujuan pembayaran;
  - Polis (asli);
  - Surat kuasa mengajukan klaim apabila klaim diajukan oleh kuasa dari Penerima Manfaat (asli);
  - Tanda bukti diri Pemilik Polis, Tertanggung, Penerima Manfaat atau yang mengajukan klaim bila klaim diajukan oleh kuasa dari Pemilik Polis atau Penerima Manfaat (salinan);
  - Surat keterangan Meninggal Dunia dari Dokter wajib dilegalisasi minimal oleh Kedutaan atau Konsulat Jenderal RI setempat, apabila Tertanggung Meninggal Dunia di luar negeri (salinan yang dilegalisasi);
  - Akta Meninggal Dunia dari catatan sipil (salinan yang dilegalisasi);
  - Surat Kronologis Peristiwa Meninggal Dunia/Kematian Tertanggung yang dibuat oleh Ahli Waris/Keluarga/Calon Penerima Manfaat Asuransi (asli);
  - Laporan pemeriksaan jenazah (*visum et repertum*) atau autopsi dari Dokter yang sah dan berwenang apabila disyaratkan oleh Penanggung (salinan yang dilegalisasi);
  - Penetapan pengadilan dalam hal Tertanggung dinyatakan hilang sesuai dengan ketentuan perundang-undangan (salinan yang dilegalisasi);
  - Riwayat kesehatan Tertanggung yang dikeluarkan oleh Rumah Sakit di mana Tertanggung yang Meninggal Dunia pernah melakukan pengecekan kesehatan atau menerima pengobatan atau perawatan, termasuk salinan seluruh hasil pemeriksaan laboratorium, radiologi, catatan medis/*resume* medis Tertanggung (apabila disyaratkan oleh Penanggung);
  - Surat keterangan dari Kepolisian jika Tertanggung Meninggal Dunia karena Kecelakaan atau hal lain yang tidak wajar (salinan yang dilegalisasi); dan
  - Dokumen-dokumen lain yang dianggap perlu oleh Penanggung yang berkaitan dengan klaim ini.
- Penanggung akan membayar Manfaat Asuransi dalam waktu maksimal 30 (tiga puluh) hari kalender sejak klaim disetujui oleh Penanggung.

5. Dalam hal terdapat lebih dari satu Penerima Manfaat, maka pembayaran Manfaat Asuransi dapat diberikan kepada salah satu Penerima Manfaat atau pihak lain melalui surat kuasa penunjukkan Penerima Manfaat yang telah ditandatangani oleh semua Penerima Manfaat yang tercantum dalam Polis.
  6. Pengajuan permintaan pembayaran Manfaat Investasi harus dilengkapi dengan berkas-berkas sebagai berikut:
    - a. Formulir transaksi yang diisi lengkap;
    - b. Tanda bukti diri sah dari yang mengajukan; dan
    - c. Salinan bukti kepemilikan rekening USD atas nama Pemilik Polis.
  7. Dalam hal pembayaran Manfaat Asuransi harus diberikan kepada beberapa Penerima Manfaat, maka tanda terima yang telah ditandatangani bersama atau oleh seseorang sebagai kuasa dari yang berhak dalam Polis, merupakan tanda terima yang sah dan dengan demikian Penanggung telah melaksanakan pembayaran Manfaat Asuransi.
- c. Pembatalan dan Pengakhiran Polis\*
- 1) Apabila selama periode 2 (dua) tahun pertama sejak Tanggal Berlaku Polis atau Tanggal Pemulihan Polis terakhir, terdapat kekeliruan, ketidakbenaran, atau penyembunyian keadaan atas informasi, keterangan, jawaban, pernyataan yang disampaikan oleh Pemilik Polis dan/atau Tertanggung kepada Penanggung, baik yang diketahui oleh Pemilik Polis dan/atau Tertanggung secara sengaja atau tidak sengaja dan/atau dengan sengaja dipalsukan, meskipun dilakukannya dengan itikad baik yang sifatnya sedemikian rupa sehingga pertanggung dan/atau Polis tidak akan diadakan atau tidak diadakan dengan syarat-syarat yang sama bila Penanggung mengetahui keadaan sejak pertanggung dimulai, maka berdasarkan kesepakatan dan persetujuan yang telah diberikan sebelumnya antara Pemilik Polis dan/atau Tertanggung dengan Penanggung, Polis menjadi batal tanpa harus memperoleh Putusan Pengadilan sehingga Polis dianggap tidak pernah berlaku.
  - 2) Pertanggung ini akan berakhir secara otomatis mana yang lebih dahulu terjadi dari peristiwa berikut:
    - Tertanggung Meninggal Dunia; atau
    - Tanggal Berakhir Polis; atau
    - Tanggal di mana Nilai Investasi menjadi nol atau negatif sehingga tidak cukup untuk membayar biaya-biaya sebagaimana diatur dalam Polis. Dalam hal ini Pemilik Polis tidak dapat melakukan pemulihan polis; atau
    - Tanggal Penebusan Polis sebagai akibat dari permintaan tertulis dari Pemilik Polis untuk melakukan Penebusan Polis hal mana telah disetujui secara tertulis oleh Penanggung; atau
    - Tanggal Penanggung mengakhiri asuransi ini karena alasan antara lain pemberian informasi, dan/atau dokumen yang tidak benar yang dilakukan oleh pihak yang mengajukan klaim baik itu Pemilik Polis dan/atau Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat atau terdapat informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang disampaikan kepada Penanggung yang keliru, tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan oleh Pemilik Polis dan/atau Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat sehubungan dengan proses pencairan klaim Manfaat Asuransi. Atas pengakhiran oleh sebab ini, maka Pemilik Polis dan/atau Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat wajib mengembalikan Manfaat Asuransi yang telah dibayarkan sebelumnya oleh Penanggung; atau
    - Tanggal di mana Penanggung mengakhiri Polis berdasarkan permintaan atau perintah pihak yang berwenang sesuai dengan hukum yang berlaku; atau
    - Keadaan dimana terdapat unsur penipuan terpenuhi.
- \*Ketentuan Pembatalan dan Pengakhiran Polis lebih lengkap mengacu kepada Polis
- d. Perusahaan Asuransi wajib untuk menginformasikan segala perubahan atas manfaat, biaya, risiko, syarat, dan ketentuan Produk dan Layanan ini melalui surat atau melalui cara-cara lainnya sesuai dengan syarat dan ketentuan yang berlaku. Pemberitahuan tersebut akan diinformasikan 30 (tiga puluh) hari sebelum efektif berlakunya perubahan.
  - e. Anda akan menerima penawaran produk lain dari pihak ketiga apabila menyetujui untuk membagikan data pribadi, dst.
  - f. Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini 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/>

### Penafian/Disclaimer (penting untuk dibaca):

- 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 ini dan berhak bertanya kepada tenaga pemasar Sun Life Indonesia atas semua hal terkait Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan ini.
- Calon Pemilik Polis wajib memberikan, menyatakan dan menjamin bahwa semua informasi, keterangan, jawaban, pernyataan yang diberikan dalam pengajuan asuransi yang disyaratkan oleh Penanggung termasuk tidak terbatas pada informasi mengenai usia, jenis kelamin, kesehatan adalah lengkap, benar, akurat, terkini, dan sesuai dengan kondisi yang sebenarnya, serta tidak terdapat informasi, jawaban, pernyataan dan/atau keterangan yang disembunyikan, baik dengan sengaja ataupun tidak sengaja.
- 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 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 ini 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 ini 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 pertanggungungan 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 ini 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.



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