

X-Tra Proteksi Diri Syariah

Ekstra **Proteksinya**, Ekstra **Manfaatnya**.

X-Tra Proteksi Diri Syariah merupakan produk asuransi jiwa tradisional berbasis syariah yang memberikan manfaat perlindungan jiwa ditambah Nilai Tunai (jika ada) dan Manfaat Akhir Kontrak yang diberikan pada akhir Masa Asuransi dengan pilihan Masa Asuransi yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan Anda.

Keunggulan



Masa Pembayaran Kontribusi terbatas dengan perlindungan yang Panjang

Hanya membayar selama 5 atau 10 tahun dapatkan perlindungan hingga 25 tahun.



Santunan Asuransi hingga 200%

200% Santunan Asuransi ditambah Nilai Tunai (jika ada) akan dibayarkan jika terjadi risiko meninggal dunia di Bulan Suci atau saat menjalankan Ibadah Haji atau Umrah.



Santunan Tambahan Meninggal Dunia sebesar Rp10.000.000

Manfaat ini diberikan jika Peserta meninggal dunia selama Masa Asuransi.



Manfaat Akhir Kontrak

Apabila Peserta masih hidup hingga akhir Masa Asuransi akan memperoleh Manfaat Hibah dan Nilai Tunai (jika ada).

Karakteristik Produk

| | | | | | | |
|--|-----------------------------------|---|---|-------|-------|-------|
| Usia Masuk | Pemegang Polis | | 18 – 80 tahun | | | |
| Peserta | Masa Asuransi | Usia Masuk | | | | |
| | 10 tahun | 12-55 tahun | | | | |
| | 15 tahun | 12-50 tahun | | | | |
| | 20 tahun | 12-45 tahun | | | | |
| | 25 tahun | 12-40 tahun | | | | |
| Masa Asuransi | | | 10, 15, 20, 25 tahun | | | |
| Mata Uang | | | Rupiah | | | |
| Masa Pembayaran Kontribusi | | | 5 atau 10 tahun | | | |
| Frekuensi Pembayaran Kontribusi | | | Bulan/Kuartalan/Semesteran/Tahunan | | | |
| Kontribusi | Masa Pembayaran Kontribusi | Minimal Kontribusi | | | | |
| | 5 tahun | Rp500.000 per bulan, atau Rp5.500.000 per tahun | | | | |
| | 10 tahun | Rp300.000 per bulan, atau Rp3.300.000 per tahun | | | | |
| Plan | Masa Pembayaran Kontribusi | Nama Plan | | | | |
| | 5 tahun | 5P10, 5P15 & 5P20 | | | | |
| | 10 tahun | 10P15, 10P20 & 10P25 | | | | |
| Santunan Asuransi | | | Kontribusi Bulanan x Faktor Santunan Asuransi | | | |
| Faktor Santunan Asuransi: | | | | | | |
| Kontribusi Bulanan | | | | | | |
| Plan | Usia Masuk | | | | | |
| | 12-30 | 31-35 | 36-40 | 41-45 | 46-50 | 51-55 |
| 5P10 | 450 | 340 | 230 | 90 | 70 | 70 |
| 5P15 | 540 | 400 | 270 | 110 | 90 | |
| 5P20 | 630 | 480 | 330 | 130 | | |
| 10P15 | 1080 | 810 | 540 | 220 | 180 | |
| 10P20 | 1260 | 950 | 630 | 260 | | |
| 10P25 | 1260 | 950 | 630 | | | |
| Kontribusi Tahunan | | | | | | |
| Plan | Usia Masuk | | | | | |
| | 12-30 | 31-35 | 36-40 | 41-45 | 46-50 | 51-55 |
| 5P10 | 40,90 | 30,90 | 20,90 | 8,18 | 6,36 | 6,36 |
| 5P15 | 49,09 | 36,36 | 24,54 | 10,00 | 8,18 | |
| 5P20 | 57,27 | 43,63 | 30,00 | 11,81 | | |
| 10P15 | 98,18 | 73,63 | 49,09 | 20,00 | 16,36 | |
| 10P20 | 114,54 | 86,36 | 57,27 | 23,63 | | |
| 10P25 | 114,54 | 86,36 | 57,27 | | | |

Catatan: Kontribusi yang dibayarkan sudah memperhitungkan komponen Ujrah dan/atau komisi yang diberikan oleh Sun Life Indonesia sebagai perusahaan asuransi kepada Bank sebagai mitra kerja sama.

Manfaat Produk

1. Manfaat Asuransi

• Manfaat Meninggal Dunia

100% Santunan Asuransi dan Nilai Tunai (jika ada) akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat apabila Peserta meninggal dunia di dalam Masa Asuransi.

• Manfaat Meninggal Dunia di Bulan Suci

200% Santunan Asuransi dan Nilai Tunai (jika ada) akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat apabila Peserta meninggal dunia di Bulan Suci di dalam Masa Asuransi.

• Manfaat Meninggal Dunia saat Menjalankan Ibadah Haji atau Umrah

200% Santunan Asuransi dan Nilai Tunai (jika ada) akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat apabila Peserta meninggal dunia saat menjalankan ibadah haji atau umrah di dalam Masa Asuransi.

• Manfaat Tambahan Santunan Meninggal Dunia

Rp10.000.000 akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat apabila Peserta meninggal dunia atau meninggal dunia di Bulan Suci atau meninggal dunia saat menjalankan ibadah haji atau umrah di dalam Masa Asuransi.

2. Manfaat Akhir Kontrak

Apabila Peserta masih hidup hingga Tanggal Berakhir Polis, maka Pengelola akan membayarkan:

- Nilai Tunai (jika ada); dan
- Manfaat Hibah dengan rumusan perhitungan sebagai berikut:

$$\text{Manfaat Hibah} = \text{Faktor Bonus} \times (\text{Kontribusi Bulanan}) \\ = \text{Faktor Bonus} \times (\text{Kontribusi} + \text{Faktor Modal}^1)$$

| *Faktor Bonus: | Plan | Faktor Bonus | Plan | Faktor Bonus |
|----------------|------|--------------|-------|--------------|
| | 5P10 | 28,5 | 10P15 | 69 |
| | 5P15 | 28,5 | 10P20 | 81 |
| | 5P20 | 28,5 | 10P25 | 90 |

| Frekuensi Pembayaran Kontribusi | Bulan | Kuartalan | Semesteran | Tahunan |
|----------------------------------|-------|-----------|------------|---------|
| Faktor Pengali Kontribusi | 1 | 2,9 | 5,7 | 11 |

¹⁾ Kontribusi ÷ Faktor Modal sesuai dengan Frekuensi Pembayaran Kontribusi

- Manfaat Hibah dengan Frekuensi Pembayaran Kontribusi secara Tahunan:

$$\text{Manfaat Hibah} = \text{Faktor Bonus} \times (\text{Kontribusi Tahunan}^{**})$$

| *Faktor Bonus: | Plan | Faktor Bonus | Plan | Faktor Bonus |
|----------------|------|--------------|-------|--------------|
| | 5P10 | 2,59 | 10P15 | 6,27 |
| | 5P15 | 2,59 | 10P20 | 7,36 |
| | 5P20 | 2,59 | 10P25 | 8,18 |

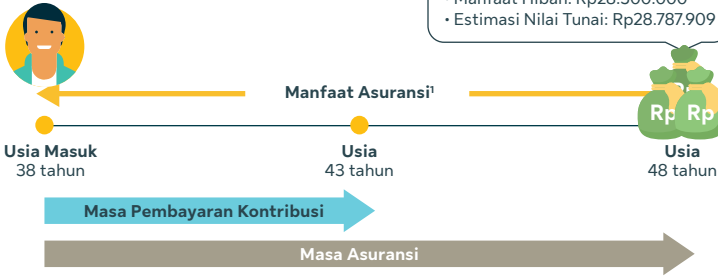
$$\text{**Kontribusi Tahunan} = \text{Faktor Modal} \times \text{Kontribusi Bulanan} \\ (\text{dengan pembayaran secara tahunan}) \\ = 11 \times \text{Kontribusi Bulanan}$$

Simulasi Produk

Peserta Usia : 38 tahun
Kontribusi Tahunan : Rp11.000.000
Masa Pembayaran Kontribusi : 5 tahun

Masa Asuransi : 10 tahun
Santunan Asuransi : Rp230.000.000

Manfaat Akhir Kontrak²
 • Manfaat Hibah: Rp28.500.000
 • Estimasi Nilai Tunai: Rp28.787.909



Keterangan:

1. Manfaat Asuransi

- Manfaat Meninggal Dunia : Rp230.000.000 + Nilai Tunai
- Manfaat Meninggal Dunia di Bulan Suci : Rp460.000.000 + Nilai Tunai
- Manfaat Meninggal Dunia saat menjalankan ibadah Haji atau umrah : Rp460.000.000 + Nilai Tunai
- Manfaat Santunan Tambahan Meninggal Dunia : Rp10.000.000

2. Manfaat Akhir Kontrak

- Nilai Tunai = 100% Nilai Tunai yang terbentuk
- Manfaat Hibah = 28,5% x Rp1.000.000 = Rp28.500.000

Catatan:

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.

Alokasi Kontribusi dan Ujrah

1. Alokasi Kontribusi

a. Alokasi Kontribusi untuk Dana Tabarru'

Sebesar luran Tabarru' yang diambil dari Kontribusi dan dikenakan setiap bulan selama Masa Pembayaran Kontribusi, mulai bulan pertama sejak Tanggal Berlaku Polis yang dihitung dengan formula sebagai berikut:

$$\text{Luran Tabarru}' = \text{Kontribusi Bulanan} \times \text{Tingkat luran Tabarru}'$$

Tingkat luran Tabarru':

| Plan | 5P10 | 5P15 | 5P20 | 10P15 | 10P20 | 10P25 |
|------------------------|-------|--------|---------|-------|-------|--------|
| Tingkat luran Tabarru' | 12,5% | 18,75% | 25,625% | 22,5% | 32,5% | 38,75% |

b. Alokasi Kontribusi untuk Nilai Tunai

Sebesar Kontribusi setelah dikurangi Ujrah Kontribusi dan luran Tabarru'. Besaran Nilai Tunai yang terbentuk adalah:

$$\text{Alokasi Nilai Tunai} \times (1 + \text{Tingkat Imbah Hasil}^*) - \text{Ujrah Pengelolaan Nilai Tunai}$$

*Catatan:

Tingkat imbal hasil yang besarnya tergantung kinerja investasi yang dikelola.

c. Alokasi Kontribusi untuk Ujrah Kontribusi

50% dari Kontribusi (berlaku untuk semua Plan). Ujrah Kontribusi dibayarkan selama Masa Pembayaran Kontribusi

2. Ujrah Pengelolaan Nilai Tunai

Maksimal 1,25% per tahun dari Nilai Tunai yang terbentuk.

3. Ujrah Penebusan Polis

Ujrah Penebusan Polis = Nilai Tunai x Faktor Ujrah Penebusan Polis sesuai tahun dilakukannya penebusan polis

Tabel Faktor Ujrah Penebusan Polis:

| Tahun Polis ke- | % |
|-----------------|-----|
| 1 | 80% |
| 2 | 50% |
| 3 | 25% |
| 4, dst | 0% |

4. Ujrah Pencetakan Polis

Rp150.000 apabila Pemegang Polis menghendaki Polis dalam bentuk cetak (*hardcopy*).

Pengecualian Umum

- Keadaan yang sudah ada sebelumnya;
- Perang;
- Bunuh diri dan/atau melukai 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

Surplus Underwriting

Surplus *Underwriting* akan dibagikan setelah dikurangi *Qardh* (jika ada) sesuai dengan persentase pembagian (*nisbah*) sebagai berikut:

- Pemegang Polis : 50%
- Pengelola : 40%
- Dana *Tabarru'* : 10%

Akad-akad

• Akad Hibah *Mu'allaqah bi al-Syarth*

Janji atau komitmen (*iltizam*) Pengelola untuk memberikan hibah berdasarkan syarat dan ketentuan yang ditetapkan Pengelola secara jelas dan diketahui oleh Pemegang Polis pada saat penawaran berupa Manfaat Hibah.

• Akad *Tabarru'*

Akad hibah dalam bentuk pemberian luran *Tabarru'* dari Pemegang Polis kepada Dana *Tabarru'* untuk tujuan tolong menolong di antara para Pemegang Polis yang tidak bersifat dan bukan untuk tujuan komersial sebagaimana diatur dalam Polis.

• Akad *Wakalah Bil Ujrah*

Akad antara Pemegang Polis secara individu dengan Pengelola yang memberikan kuasa kepada Pengelola dengan tujuan komersial sesuai kuasa atau wewenang yang diberikan berdasarkan Polis ini, dengan imbalan berupa *Ujrah*.

Cara Pembelian



Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



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 adalah bank yang 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.
- Sun Life Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan polis dan klaim.
- Brosur ini bukanlah perjanjian/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 yang dapat diunduh melalui: www.sunlife.co.id/id/protection/life/x-tra-proteksi-diri-syariah/.
- Produk asuransi ini bukan merupakan tanggung jawab CIMB Niaga serta bukan termasuk dalam cakupan program penjaminan Pemerintah atau Lembaga Penjamin Simpanan ("LPS"). Segala risiko yang timbul dari produk asuransi ini merupakan tanggung jawab penuh Sun Life Indonesia.

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.

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 30 September 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.**

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 : sli_care@sunlife.com
www.sunlife.co.id

PT Sun Life Financial Indonesia
berizin dan diawasi oleh OJK

PM/B/XPD/11/2024