



# X-Tra Proteksi Diri Syariah

Ekstra Proteksinya, Ekstra Manfaatnya

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

Cukup membayar selama 5 atau 10 tahun dapatkan perlindungan hingga 15 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

<b>• Usia Masuk</b>	Pemegang Polis		18 – 80 tahun			
<b>• Peserta</b>	<b>Masa Asuransi</b>	<b>Usia Masuk</b>				
	10 tahun	12-55 tahun				
	15 tahun	12-50 tahun				
<b>• Masa Asuransi</b>			10, 15 tahun			
<b>• Mata Uang</b>			Rupiah			
<b>• Masa Pembayaran Kontribusi</b>			5 atau 10 tahun			
<b>• Frekuensi Pembayaran Kontribusi</b>			Bulanan/Kuartalan/Semesteran/Tahunan			
<b>• Kontribusi</b>	<b>Masa Pembayaran Kontribusi</b>	<b>Minimal Kontribusi</b>				
	5 tahun	Rp500.000 per bulan, atau Rp5.500.000 per tahun				
	10 tahun	Rp300.000 per bulan, atau Rp3.300.000 per tahun				
<b>• Plan</b>	<b>Masa Pembayaran Kontribusi</b>	<b>Nama Plan</b>				
	5 tahun	5P10				
	10 tahun	10P15				
<b>• Santunan Asuransi</b>			Kontribusi Bulanan x Faktor Santunan Asuransi			
<b>Faktor Santunan Asuransi:</b>						
<b>• Kontribusi Bulanan</b>						
<b>Plan</b>	<b>Usia Masuk</b>					
	12-30	31-35	36-40	41-45	46-50	51-55
5P10	450	340	230	90	70	70
10P15	1080	810	540	220	180	
<b>• Kontribusi Tahunan</b>						
<b>Plan</b>	<b>Usia Masuk</b>					
	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
10P15	98,18	73,63	49,09	20,00	16,36	

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:

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

<b>*Faktor Bonus:</b>	<b>Plan</b>	<b>Faktor Bonus</b>
	5P10	28,5
	10P15	69

<b>Frekuensi Pembayaran Kontribusi:</b>	<b>Bulanan</b>	<b>Kuartalan</b>	<b>Semesteran</b>	<b>Tahunan</b>
<b>Faktor Pengali Kontribusi</b>	1	2,9	5,7	11

<sup>1</sup> Kontribusi ÷ Faktor Modal sesuai dengan Frekuensi Pembayaran Kontribusi

• Manfaat Hibah dengan Frekuensi Pembayaran Kontribusi secara Tahunan:

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

<b>*Faktor Bonus:</b>	<b>Plan</b>	<b>Faktor Bonus</b>
	5P10	2,59
	10P15	6,27

**\*\*Kontribusi Tahunan = Faktor Modal X Kontribusi Bulanan**  
(dengan pembayaran secara tahunan)  
**= 11 X 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



Usia Masuk  
38 tahun

Manfaat Asuransi<sup>1</sup>

Usia  
43 tahun



Usia  
48 tahun

### Manfaat Akhir Kontrak<sup>2</sup>

- Manfaat Hibah: Rp28.500.000
- Estimasi Nilai Tunai: Rp28.787.909

Masa Pembayaran Kontribusi

Masa Asuransi

### 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.

## 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%

## Pengecualian Umum

1. Keadaan yang sudah ada sebelumnya;
2. Perang;
3. Bunuh diri dan/atau melukai diri sendiri;
4. Tindakan melanggar hukum;
5. Eksekusi hukuman mati oleh pihak yang berwenang;
6. 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

1. **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.
2. **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.
3. **Risiko pergerakan nilai tunai** yaitu risiko perubahan nilai tunai yang dapat berbeda dengan estimasi nilai tunai karena pengaruh kinerja pengelolaan nilai tunai yang dilakukan oleh Pengelola.
4. **Risiko inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

## 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	10P15
Tingkat luran <i>Tabarru'</i>	12,5%	22,5%

#### 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*).

## 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



Memenuhi Ketentuan Seleksi Risiko



Mengisi dan Melengkapi Dokumen



Polis terbit



Membayar Premi

## 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 Maret 2025, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,55 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 30 September 2023)

## 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.

Kemitraan Distribusi Syariah merupakan pilar utama dalam strategi bisnis Sun Life Indonesia, mengingat Indonesia adalah salah satu negara dengan populasi Muslim terbesar di dunia. Mengutip data Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia (AAJI), saat ini Sun Life Syariah Indonesia menduduki peringkat ketiga secara keseluruhan dan peringkat pertama dalam Syariah Bancassurance selama empat tahun berturut-turut. Sun Life berkomitmen untuk terus mencapai posisi teratas melalui portofolio komprehensif produk-produk syariah unggulan yang mendukung investasi haji, perencanaan pendidikan, dan perlindungan kesehatan, serta meningkatkan pelayanan dan kinerja penjualan.

Hingga 31 Maret 2025, untuk distribusi keagenan syariah, Sun Life memiliki lebih dari 2.673 tenaga pemasar untuk keagenan syariah dengan 18 Kantor Pemasaran Mandiri Syariah yang tersebar di seluruh Indonesia dan mempertahankan tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Syariah Sun Life Indonesia sebesar 250%, memenuhi dari persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp19,5 triliun.\*\*

\*\* Sudah diaudit

### 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 mendistribusikan 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/](http://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.

### 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](mailto:slj_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/XPP/07/2025