

## Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan

# Asuransi X-Tra Secure

Asuransi X-Tra Secure merupakan program perlindungan jiwa sekali bayar, yang akan memberikan berbagai manfaat bagi Pemilik Polis dan/atau Tertanggung termasuk: perlindungan risiko kematian, kecelakaan, penyakit kritis, dan sakit yang memerlukan rawat inap. Di akhir masa asuransi Pemilik Polis akan menerima sejumlah Nilai Dana dalam bentuk manfaat tahapan, terlepas apakah selama masa asuransi tersebut Pemilik Polis dan/atau Tertanggung pernah mengajukan klaim asuransi atau tidak.



### Pengertian umum atas istilah-istilah di bawah ini:

#### Penanggung

PT Sun Life Financial Indonesia.

#### Pemilik Polis

Orang atau pihak yang mengadakan perjanjian asuransi jiwa dengan Penanggung.

#### Tertanggung

Orang yang atas dirinya diadakan penutupan asuransi jiwa sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang berlaku pada Polis.

#### Polis

Perjanjian asuransi antara Pemilik Polis dengan Penanggung.

#### Uang Pertanggungan

Sejumlah uang yang merupakan nilai pertanggungan yang akan dibayarkan kepada Penerima Manfaat jika Tertanggung meninggal dunia selama Polis berlaku.

#### Nilai Dana

Nilai yang terbentuk yang dihitung berdasarkan pengakumulasian premi setelah dikurangi biaya-biaya.

#### Tingkat Pengembalian Investasi

Tingkat pertumbuhan Nilai Dana yang besarnya tergantung pada kinerja investasi.

#### Nilai Dana Investasi

Nilai Dana Investasi yang terbentuk yang dihitung berdasarkan perkalian jumlah saldo Unit dan harga Unit pada waktu tertentu.

#### Penerima Manfaat

Orang atau pihak yang ditunjuk secara tertulis oleh Pemilik Polis untuk menerima manfaat asuransi.

## Karakteristik Produk

1. **Nama Perusahaan Asuransi:** PT Sun Life Financial Indonesia

#### 2. Usia Masuk

Tertanggung: 6 bulan – 70 tahun  
Pemilik Polis: Minimal 18 tahun

3. **Usia Jatuh Tempo:** maksimal 85 tahun

4. **Mata Uang:** Rupiah

#### 5. Premi:

- Premi Tunggal dengan *band* Premi minimal:

	Rupiah	USD
Band 1	250 juta	25 ribu
Band 2	500 juta	50 ribu
Band 3	1,000 juta	100 ribu

- *Top Up* tidak diperbolehkan

6. **Frekuensi Pembayaran Premi:** Premi Tunggal (Sekaligus)

#### 7. Pilihan Manfaat Tahapan:

- Tahapan 100
- Tahapan 25
- Tahapan 10

8. **Masa Akumulasi Premi:** 10 – 20 tahun

#### 9. Tingkat Pengembalian Investasi:

- Tingkat pengembalian minimum (USD)
  - 1,5% untuk masa akumulasi 10-13 tahun
  - 2% untuk masa akumulasi > 13 tahun
- Tingkat pengembalian minimum (Rupiah): 3% untuk seluruh masa akumulasi.

10. **Tingkat Pengembalian Umum:** diperbarui secara berkala ke Polis dari waktu ke waktu, bervariasi berdasarkan *band*, masa akumulasi, dan mata uang.

11. **Uang Pertanggungan:** besar Uang Pertanggungan sama dengan besarnya nilai Premi Tunggal.

12. **Nilai Dana:** pengakumulasian Premi setelah dikurangi biaya-biaya berdasarkan Tingkat Pengembalian Investasi yang diumumkan kepada Pemilik Polis.

#### 13. Asuransi Tambahan:

- Berbagai pilihan asuransi tambahan, yaitu:
- Sun Accident Care (SAC)
  - Sun Critical Care (SCC)
  - Sun Medical Care (SMC) dan Sun Major Medical Care (SMMC)

## Manfaat Asuransi

### 1. Manfaat Kematian

- Apabila Tertanggung meninggal dunia dalam Masa Akumulasi Premi, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan; atau
- Apabila Tertanggung meninggal dunia dalam Masa Pembayaran Tahapan, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan sebesar Premi tunggal atau Nilai Dana, yang mana yang lebih kecil.

Manfaat Tahapan akan tetap dibayarkan sesuai jadwal Masa Pembayaran Tahapan.

### 2. Manfaat Tahapan

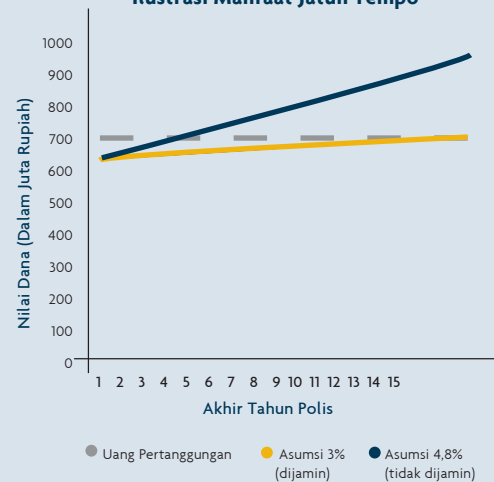
Sejumlah Nilai Dana yang tersedia akan Penanggung bayarkan kepada Pemilik Polis atau Penerima Manfaat sesuai dengan pilihan jadwal Masa Pembayaran Tahapan. Manfaat Tahapan akan diakumulasikan apabila Nilai Dana tidak dibayarkan pada Masa Pembayaran Tahapan yang ditentukan.

#### Simulasi Produk

Usia Masuk	35 tahun
Premi Tunggal	Rp700 juta
Masa Akumulasi Premi	15 tahun
Masa Pembayaran Tahapan	Sekaligus
Asumsi Tingkat Pengembalian Investasi	4,8%* per tahun (tidak dijamin)
Program	X-Tra Secure Maxi

\*Tingkat Pengembalian Investasi ini adalah yang berlaku saat ini dan akan selalu diperbarui secara berkala sesuai dengan ketentuan produk.

Ilustrasi Manfaat Jatuh Tempo



## Biaya-biaya

- Biaya Akuisisi\*: dikenakan sekali saat penutupan Polis sebesar 8% dari Premi  
\*Biaya Akuisisi sudah termasuk komisi
- Biaya Asuransi: dikenakan sekali saat penerbitan Polis dengan besaran bervariasi sesuai dengan usia Tertanggung, masa akumulasi Premi dan mata uang
- Biaya Administrasi: tidak ada
- Biaya Penebusan Polis: tidak ada
- Biaya Asuransi Tambahan: yang akan dikenakan setiap bulan berjalan jika memiliki asuransi tambahan dihitung berdasarkan usia Tertanggung, jenis kelamin dan klasifikasi risiko Tertanggung. Biaya Asuransi Tambahan ini akan memotong Nilai Dana

## Fasilitas

- Pembayaran Premi hanya sekali bayar
- Pilihan masa akumulasi Premi antara 10 – 20 tahun
- Jaminan Tingkat Pengembalian Investasi yang berlaku sepanjang masa asuransi

## Tata Cara Pembelian



\*Dokumen-dokumen yang perlu dilengkapi antara lain sebagai berikut:

- 1) Mengisi Surat Permohonan Asuransi Jiwa; 2) Hasil pemeriksaan medis (jika perlu); 3) Ilustrasi; 4) Salinan identitas nasabah; 5) Kuesioner tambahan (jika perlu); 6) Analisis Kebutuhan Dana; 7) Bukti bayar; 8) salinan surat pernyataan persetujuan transfer data pribadi ke Perusahaan Asuransi.

## Hal-hal yang Perlu Diperhatikan

1. **Risiko-risiko Investasi:** tidak ada

### 2. 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, Tertanggung meninggal dunia karena:
  - > Bunuh diri dalam kurun waktu 2 tahun sejak Tanggal Polis Berlaku
  - > Tindakan kriminal oleh Pemilik Polis dan/atau Tertanggung dan/atau Penerima Manfaat
  - > Kematian akibat hukuman mati oleh pengadilan
  - > HIV atau AIDS

### 3. Berakhirnya Polis

- Tanggal Tertanggung meninggal dunia
- Tanggal berakhirnya masa Polis
- Tanggal dimana Nilai Dana tidak mencukupi untuk melunasi biaya asuransi tambahan
- Tanggal penebusan Polis (*Surrender*)
- Tanggal Penanggung membatalkan pertanggungan karena alasan penipuan yang dilakukan Tertanggung, atau adanya informasi, keterangan, pernyataan, atau pemberitahuan yang disampaikan kepada Penanggung yang keliru, tidak benar atau menyembunyikan keadaan oleh Tertanggung

### 4. Penarikan dan Penebusan

- Jumlah saldo minimal dan jumlah minimal penarikan ditetapkan oleh Penanggung
- Penarikan Nilai Dana sebagian hanya dapat dilakukan selama masa akumulasi Premi
- Besarnya penarikan Nilai Dana, sebagian atau seluruhnya selama masa akumulasi Premi akan disesuaikan dengan *Market Value Charge\**, berupa persentase dari Nilai Dana yang ditarik dengan rumusan:  
(Tingkat pengembalian obligasi pemerintah\*\* – 2,15% - Tingkat Pengembalian Investasi saat penarikan) x (masa akumulasi Premi – tahun Polis saat penebusan)

\*Minimum *Market Value Charge* = 0%

\*\*Tingkat pengembalian obligasi pemerintah = tingkat pengembalian obligasi pemerintah Republik Indonesia sesuai masa akumulasi Premi pada saat penebusan setelah dikurangi pajak

### Syarat-syarat Klaim Meninggal Dunia



\* Dokumen yang disyaratkan: 1) Formulir pengajuan klaim (asli); 2) Polis (asli); 3) Tanda bukti diri Penerima Manfaat atau kuasa (salinan); 4) Surat Kuasa (jika bukan Penerima Manfaat) (asli); 5) Surat Keterangan Kematian (asli); 6) Akta Kematian dari Catatan Sipil (salinan dan dilegalisir); 7) Visum et Repertum (apabila disyaratkan oleh Perusahaan Asuransi); 8) Surat Keterangan dari Kepolisian (salinan dan dilegalisir); 9) Surat Keterangan Kematian dari Dokter yang dilegalisir oleh kedutaan dan konsulat Jenderal RI (apabila meninggal di luar negeri); 10) Penetapan Pengadilan jika Tertanggung hilang (salinan); 11) Riwayat Kesehatan Tertanggung dari rumah sakit (apabila disyaratkan oleh Perusahaan Asuransi); 12) Dokumen lainnya yang dianggap perlu oleh Perusahaan Asuransi.

### Mekanisme Pelayanan dan Penyelesaian Pengaduan Nasabah



#### Pusat Layanan Nasabah

- Call Center: 1 - 500 786
- Faksimili: 021 - 2966 9807
- Surat menyurat:
  - PT Sun Life Financial Indonesia
  - Pusat Layanan Nasabah
  - Menara Sun Life, Lantai Dasar
  - Jl. Dr. Ide Anak Agung Gde Agung,
  - Blok 6.3, Kawasan Mega Kuningan
  - Jakarta Selatan 12950, Indonesia
- E-mail:
  - SLI\_Care@sunlife.com

#### Kantor Layanan Nasabah di kota-kota lainnya:

##### Customer Service Center Denpasar

Hotel Aston Denpasar  
 Jl. Gatot Subroto Barat No. 283  
 Denpasar 80231

##### Customer Service Center Medan

Uniland Building 2nd Floor,  
 Room S2-06  
 Jl. Let. Jend. MT Haryono A1  
 Medan 20231

##### Customer Service Center Surabaya

Graha Pasifik Lt 10, Ruang 1002  
 Jl. Basuki Rahmat No. 87-91  
 Surabaya 60271

Jam Layanan: 08.30 – 15.30

### Catatan Penting

- Pemilik Polis diwajibkan memberikan informasi dengan benar dan lengkap serta memahami dokumen sebelum menandatangani.
- Ringkasan Informasi Produk ini merupakan penjelasan singkat mengenai produk asuransi yang dipasarkan oleh PT Sun Life Financial Indonesia (SLFI), yang bukan merupakan bagian dari Polis dan bukan merupakan perjanjian antara Pemilik Polis dan SLFI.
- Penebusan Polis dan penarikan dana sebagian dapat menyebabkan kerugian yang besar/substansial. Harap perhatikan besarnya biaya yang akan dikenakan.
- Produk Asuransi ini telah disetujui oleh dan tercatat pada Otoritas Jasa Keuangan (OJK).
- SLFI terdaftar dan diawasi oleh OJK.
- Penjelasan selengkapnya dapat Pemilik Polis pelajari dalam Polis yang akan diterbitkan apabila pengajuan asuransi disetujui.