



# Asuransi Sun Solusi Bijak



## Langkah Bijak, Pastikan Hari Esok

Setiap siklus kehidupanmu adalah berharga  
Setiap langkahmu hari ini memiliki esensi penting menuju ketahanan selanjutnya

**Asuransi Sun Solusi Bijak** merupakan produk asuransi jiwa yang dikaitkan dengan investasi yang dapat memberikan solusi perencanaan masa depan dan perlindungan yang tepat sesuai dengan kebutuhanmu di seluruh siklus kehidupan.

## Keunggulan



### Solusi perlindungan lengkap yang dapat disesuaikan dengan kebutuhanmu

Terdiri dari solusi untuk memenuhi kebutuhan perlindungan jiwa, perlindungan kesehatan, perencanaan pendidikan, perencanaan warisan dan perencanaan masa pensiun.



### Dilengkapi Manfaat Bonus yang dapat mengoptimalkan potensi terbentuknya dana untuk perencanaan keuangan masa depanmu

Manfaat Bonus terdiri dari Bonus Premi dan Bonus Pengembalian Biaya Administrasi yang akan diberikan mengikuti ketentuan yang tercantum di dalam Polis.



### Pilihan asuransi tambahan yang lengkap untuk memaksimalkan perlindungan dan memberikan ketenangan di masa depan

Fleksibilitas dalam perlindungan asuransi tambahan yang komprehensif sesuai kebutuhanmu.

## Manfaat Produk

### 1. Manfaat Asuransi Dasar

Perlindungan Risiko Meninggal Dunia  
Penanggung akan membayar 100% Uang Pertanggungan dan Manfaat Investasi yang terbentuk (jika ada). Apabila Tertanggung Meninggal Dunia sebelum Tanggal Berakhir Polis.

### 2. Manfaat Investasi

Nilai Dana Investasi yang terbentuk (jika ada) yang dihitung berdasarkan Harga Unit yang berlaku pada saat Tanggal Berakhir Polis.

### 3. Manfaat Bonus

#### a. Bonus Premi

Penanggung akan memberikan Bonus Premi ke Dana Investasi mulai awal Tahun Polis ke-6 hingga Tanggal Berakhir Polis sebesar nilai persentase tertentu seperti yang dicantumkan di Polis.

#### b. Bonus Biaya Administrasi

Penanggung akan memberikan Bonus Pengembalian Biaya Administrasi mulai awal Tahun Polis ke-6 hingga Tanggal Berakhir Polis sebesar nilai akumulasi biaya administrasi sesuai mode pembayaran frekuensi pembayaran Premi.

Besarnya Manfaat Bonus Premi dan Bonus Pengembalian Biaya Administrasi sebagai berikut:

Frekuensi Pembayaran Premi	Faktor Manfaat Bonus Premi (% PAB Tahun Polis ke-1 atau % PAB Tahun Polis sebelumnya, mana yang lebih rendah)	Bonus Biaya Administrasi
Tahunan	6%	Rp600.000
Semesteran	5%	Rp600.000
Triwulanan	4%	Rp300.000
Bulanan	3%	Rp300.000

\*Syarat dan ketentuan pembayaran Manfaat Bonus selengkapnya mengacu kepada Polis

### 4. Manfaat Asuransi Tambahan\*

- Sun Early Critical Illness (ESCI)
- Critical Condition Rider (CCR)
- Accidental Death and Dismemberment Benefit (ADDB)
- Accidental Death Benefit (ADB)
- Hospital Income and Surgical Rider (HISR)
- Sun Medical Executive (SME)
- Sun Medical Platinum (SMP)
- Sun Waiver Premium – Critical Illness 88
- Sun Waiver Premium–Death 88
- Sun Waiver Premium–Total Disablement Benefit 88

- Sun Medical Solution
- Sun Term Solution
- Sun MedProtection
- Sun Legacy Protection
- Sun EduProtection
- Sun Term Care

\*Keterangan selengkapnya dapat dilihat pada Ringkasan Informasi Produk Asuransi Tambahan.

## Karakteristik Produk

Karakteristik	Asuransi Sun Solusi Bijak
• <b>Usia Masuk</b>	
- Pemilik Polis	18 - 80 tahun
- Tertanggung	30 hari – 70 tahun
• <b>Mata Uang</b>	Rupiah
• <b>Frekuensi Pembayaran Premi</b>	Bulanan, Kuartalan, Semesteran, Tahunan
• <b>Masa Asuransi</b>	sampai Tertanggung berusia 100 tahun
• <b>Metode Underwriting</b>	Full Underwriting
• <b>Periode Komitmen</b>	2 tahun

## Premi dan Biaya-biaya

### • Premi:

- Terdapat 3 jenis Premi yang dapat dibayarkan:
  - Premi Asuransi Berkala (PAB), minimum sebesar Rp6 juta per tahun.
  - Premi Investasi Berkala (PIB) (jika ada), dengan besaran sesuai dengan yang ditentukan Pemilik Polis.
  - Premi Investasi Tunggal (*Top Up*) (jika ada), minimum sebesar Rp1.500.000.
- Premi sudah termasuk biaya komisi untuk tenaga pemasar.

### • Biaya-biaya:

- Biaya akuisisi** sebesar 40% dari Premi Asuransi Berkala tahun pertama.
- Biaya Premi Asuransi Berkala** sebesar:

Tahun Polis ke-	Faktor (% dari PAB tahunan)
1	0%
2-3	40%
4-6	20%
7-10	5%
11+	0%

- Biaya Premi Investasi** sebesar 5% akan dibebankan pada saat setiap pembayaran Premi Investasi Berkala dan/atau Premi Investasi Tunggal.
- Biaya administrasi** sebesar Rp50.000 dibebankan setiap bulan berjalan hingga Pemilik Polis melakukan Penebusan Polis.
- Biaya asuransi** dibebankan setiap bulan berjalan hingga Polis berakhir, yang dihitung berdasarkan jumlah Uang Pertanggungan, usia Tertanggung, jenis kelamin, dan klasifikasi risiko Tertanggung. Biaya asuransi dikenakan untuk Manfaat Asuransi dasar dan Manfaat Asuransi Tambahan (jika ada).
- Biaya penarikan sebagian Nilai Dana Investasi Pemilik Polis dan Biaya Penebusan Polis** dengan faktor sebagai berikut:

Tabel Faktor Biaya Penarikan dan Penebusan

Tahun Polis ke-	Faktor Biaya Penarikan dan Penebusan
1	100%
2	100%
3	100%
4	90%
5	85%
6+	0%

\*Perhitungan biaya penarikan dan penebusan Polis yang lebih lengkap mengacu ke Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan.

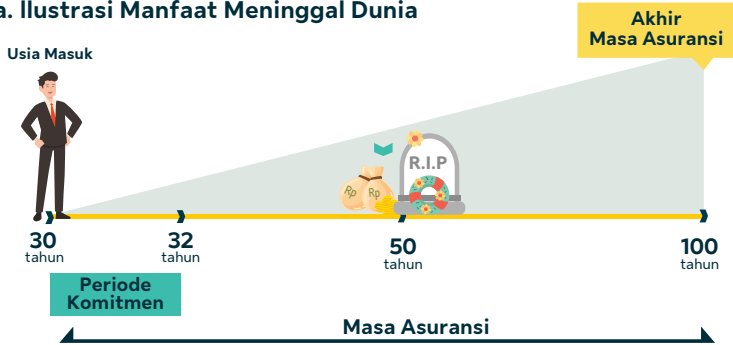
- 7. **Biaya pengelolaan investasi** maksimal 2,5%.
- 8. **Biaya kustodian** termasuk dalam Biaya Pengelolaan Investasi.
- 9. **Biaya pengalihan Dana Investasi** dikenakan mulai pengalihan ke-4 dalam 1 Tahun Polis sebesar 0,5% dari total transaksi pengalihan atau minimal Rp100.000.
- 10. **Biaya pencetakan Polis** dikenakan sebesar Rp150.000 apabila Pemilik Polis menghendaki Polis dalam bentuk *hardcopy*.

## Simulasi Produk

### Keterangan:

**Usia Masuk Tertanggung:** 30 tahun  
**Frekuensi Pembayaran Premi:** Tahunan  
**Premi:**  
 - Asuransi Berkala: Rp15 juta  
 - Asuransi Investasi: -  
**Alokasi Fund:** 100% Aggressive Ekuitas  
**Masa Asuransi:** Sampai Tertanggung berusia 100 tahun  
**Masa Pembayaran Premi:** Sampai Tertanggung berusia 100 tahun  
**Uang Pertanggungan:** Rp150.000.000

### a. Ilustrasi Manfaat Meninggal Dunia

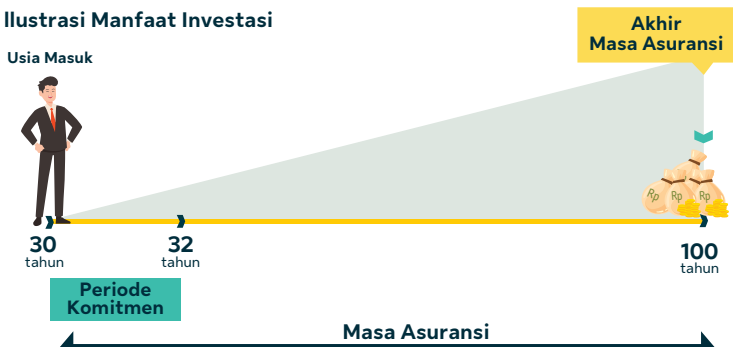


### Keterangan:

Tertanggung Meninggal Dunia pada Tahun Polis ke-20 di usia 50 Tahun dalam Masa Asuransi, Penanggung akan membayarkan Uang Pertanggungan dan Nilai Dana Investasi yang terbentuk kepada Penerima Manfaat dan asuransi menjadi berakhir dengan Manfaat Asuransi sebagai berikut:

Manfaat Asuransi	Tahun Polis ke-20	Total Manfaat Asuransi
Uang Pertanggungan	100% Uang Pertanggungan	Rp150.000.000
Manfaat Investasi*	100% Manfaat Investasi	Rp790.941.000
<b>Total Manfaat Asuransi yang dibayarkan</b>		<b>Rp940.941.000</b>

### b. Ilustrasi Manfaat Investasi



### Keterangan:

Apabila Tertanggung masih hidup pada usia 100 tahun, Penanggung akan membayarkan Manfaat Investasi yang terbentuk pada tanggal berakhirnya asuransi kepada Pemilik Polis dan Polis menjadi berakhir sebagai berikut:

Manfaat Asuransi	Akhir Tahun Polis	Total Manfaat Asuransi
Manfaat Investasi	100% Manfaat Investasi	Rp108.724.727.000
<b>Manfaat Investasi yang dibayarkan</b>		<b>Rp108.724.727.000</b>

### c. Ilustrasi Manfaat Bonus

Pemilik Polis tidak pernah melakukan penarikan sebagian Nilai Dana Investasi dan Nilai Dana Investasi tidak kurang dari 7 x Premi Asuransi Berkala tahun pertama, maka Penanggung akan memberikan Manfaat Bonus mulai Tahun Polis ke-6\* hingga Polis berakhir yang akan ditambahkan pada Nilai Dana Investasi Polis berdasarkan Harga Unit pada saat pengajuan penambahan Premi Investasi diterima oleh Penanggung.

Manfaat Asuransi	Awal Tahun Polis	Total Manfaat Asuransi
Bonus Premi	6% x Rp15 juta	Rp900.000
Bonus Pengembalian Biaya Administrasi		Rp600.000
<b>Manfaat Bonus yang dibayarkan</b>		<b>Rp1.500.000</b>

\*Dengan asumsi Premi sudah dibayarkan sepenuhnya

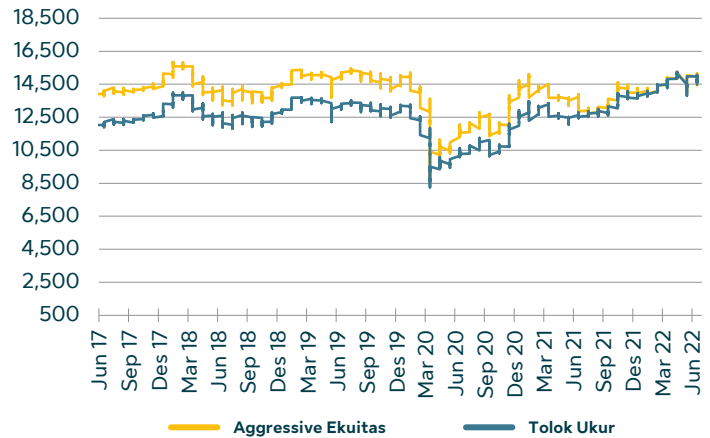
Jika pada Tahun Polis ke-7 Polis dalam kondisi Lapse dan Pemilik Polis mengajukan Pemulihan Polis pada Tahun Polis ke-8 dan semua Premi tertunggak telah dibayarkan, maka Penanggung akan membayarkan Bonus Premi dan Bonus Pengembalian Biaya Administrasi sebagai berikut:

Manfaat Asuransi	Awal Tahun Polis	Total Manfaat Asuransi
Bonus Premi Tahun Polis ke-7	6% x Rp15 juta	Rp900.000
Bonus Premi Tahun Polis ke-8	6% x Rp15 juta	Rp900.000
Bonus Pengembalian Biaya Administrasi Tahun Polis ke-7		Rp600.000
Bonus Pengembalian Biaya Administrasi Tahun Polis ke-8		Rp600.000
<b>Manfaat Bonus</b>		<b>Rp3.000.000</b>

- Pertumbuhan Manfaat Investasi di atas merupakan ilustrasi dan tidak dijamin dan menggunakan asumsi tingkat pertumbuhan Dana Investasi risiko positif 10%. Tingkat pengembalian investasi dan pertumbuhan Manfaat Investasi dapat lebih tinggi atau lebih rendah. Manfaat Investasi yang terbentuk dapat lebih besar atau lebih kecil dari Premi yang diinvestasikan. Pertumbuhan Manfaat Investasi tergantung kepada Nilai Unit yang terbentuk.
- Apabila Nilai Dana Investasi tidak mencukupi pembayaran atas Biaya Asuransi, Pemilik Polis wajib melakukan penambahan Premi *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, asumsi hasil tingkat pengembalian investasi, dan sebagainya tercantum dalam Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan Personal.

## Kinerja Dana Investasi

### Aggressive Ekuitas

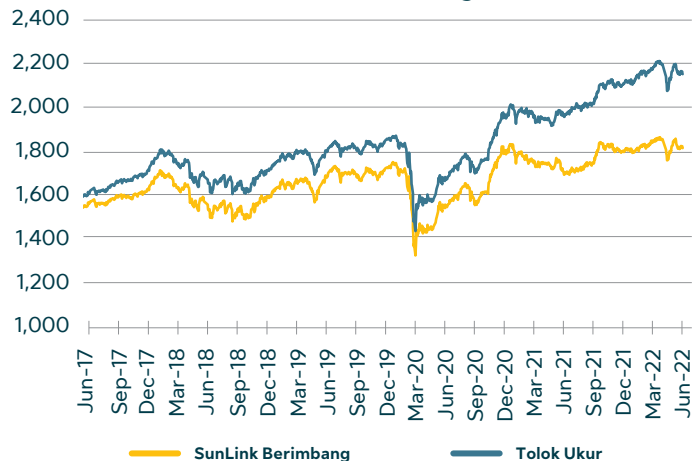


Diinvestasikan pada saham (≥80%) dan/atau pasar uang (≤20%)

### Risiko Produk Investasi:



### SunLink Berimbang

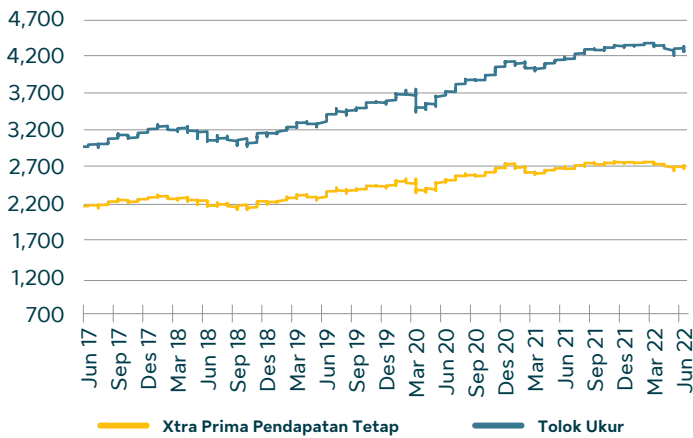


Diinvestasikan pada saham (<80%) dan/atau obligasi (<80%) dan/atau pasar uang (<80%)

### Risiko Produk Investasi:



## Xtra Prima Pendapatan Tetap

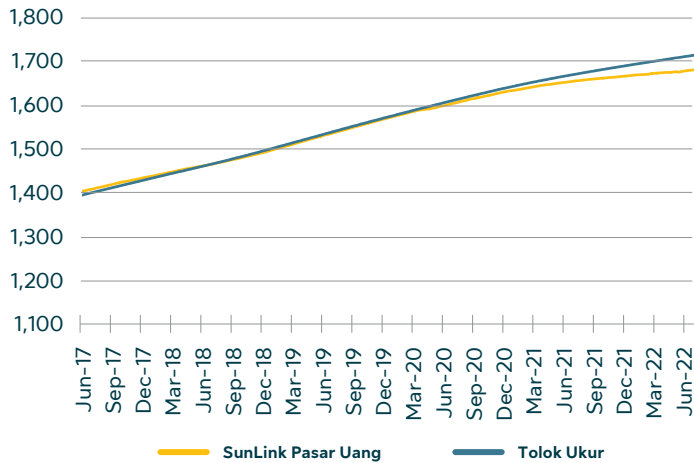


Diinvestasikan pada obligasi ( $\geq 80\%$ ) dan/atau pasar uang ( $\leq 20\%$ )

Risiko Produk Investasi:



## SunLink Pasar Uang



Diinvestasikan pada pasar uang/obligasi yang memiliki jatuh tempo kurang dari atau sama dengan 1 tahun (100%)

Risiko Produk Investasi:



Catatan:

Kinerja dana investasi di atas merupakan kinerja masa lampau dan tidak berarti mengindikasikan proyeksi kinerja yang akan datang.

Besarnya dana pada setiap waktu akan bergantung pada kinerja investasi dana yang dimaksud. Frekuensi penetapan Harga Unit dilakukan setiap hari kerja atau periode lain yang dapat ditetapkan kemudian oleh PT Sun Life Financial Indonesia.

## Pengecualian umum

1. Kondisi yang sudah ada sebelumnya;
2. Perang;
3. Bunuh diri dan/atau menyakiti 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.

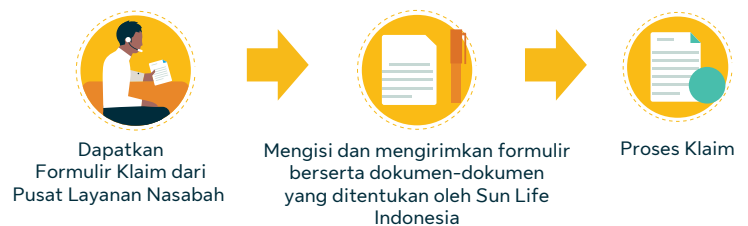
Pengecualian dengan uraian yang lebih lengkap mengacu pada Polis

## Risiko – risiko yang perlu diketahui

1. **Risiko Investasi** – Risiko yang berhubungan dengan jenis investasi yang dipilih dan 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;
2. **Risiko klaim tidak dibayar** karena Tertanggung Meninggal Dunia disebabkan oleh hal-hal yang diatur dalam Pengecualian atau karena tidak menyampaikan riwayat sakit saat pengajuan asuransi;
3. **Risiko pembatalan sepihak/ditutup oleh Penanggung** apabila Nilai Dana Investasi menjadi negatif atau pembatalan akibat adanya informasi, keterangan, pernyataan atau pemberitahuan yang keliru atau tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan pada formulir pengajuan asuransi atau apabila Premi tidak dibayarkan dalam Masa Leluasa, yaitu waktu 60 hari sejak tanggal jatuh tempo dalam Masa Pembayaran Premi atau jika nilai akumulasi dana menjadi negatif;
4. **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;
5. **Risiko inflasi** yaitu penurunan nilai mata uang akibat kenaikan harga-harga barang dan jasa di masa yang akan datang.

Catatan: Syarat dan Ketentuan produk ini diatur selengkapnya dalam Polis

## Cara Pengajuan Pembayaran Manfaat



## Manfaatkan Aplikasi Digital Nasabah, My Sun Life Indonesia Untuk:



My Sun Life Indonesia dapat diunduh melalui Google Play Store maupun Apple App Store.



## Cara Pembelian



### Catatan penting untuk diperhatikan nasabah pembeli produk

- Produk asuransi ini merupakan asuransi dari PT Sun Life Financial Indonesia.
- Nasabah pembeli produk wajib membaca dengan teliti serta menyetujui segenap persyaratan serta kondisi yang tercantum pada Polis.
- PT Sun Life Financial Indonesia bertanggung jawab penuh atas penerbitan/penolakan Polis dan klaim.
- Brosur/dokumen ini bukan merupakan Polis asuransi. Informasi ini disiapkan serta dibuat ringkas mungkin oleh PT Sun Life Financial Indonesia untuk memberikan gambaran mengenai berbagai manfaat asuransi dan ketentuan dari kepemilikan asuransi ini kepada pembeli produk. Syarat dan Ketentuan lebih lanjut mengenai produk asuransi ini mengacu kepada Ringkasan Informasi Produk dan/atau Layanan yang dapat diunduh melalui <https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/sun-solusi-bijak/>.
- **Asuransi Sun Solusi Bijak merupakan produk asuransi jiwa terkait investasi (PAYDI). Komponen investasi dalam PAYDI mengandung risiko. Calon Pemegang Polis, Tertanggung, atau Peserta wajib membaca dan memahami ringkasan informasi produk sebelum memutuskan untuk membeli PAYDI. Kinerja investasi masa lalu PAYDI tidak mencerminkan kinerja investasi masa datang PAYDI.**

### 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, Tiongkok, Australia, Singapura, Vietnam, Malaysia, dan Bermuda. Per 31 Desember 2022, Sun Life memiliki total aset kelolaan sebesar CAD 1,33 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 2022  
Moody's : Aa3 – per 31 Januari 2022  
A.M. Best : A+ – per 31 Januari 2022  
DBRS : AA – per 31 Januari 2022

\* Seluruh rating kekuatan finansial ditujukan untuk Sun Life Assurance Company of Canada (per 31 Januari 2022)

### 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 31 Desember 2022, distribusi keagenan konvensional Sun Life didukung oleh lebih dari 4.097 Tenaga Pemasar dan 65 Kantor Pemasaran Mandiri konvensional yang tersebar di seluruh Indonesia. Sementara untuk distribusi keagenan syariah, per 31 Desember 2022, Sun Life memiliki lebih dari 1.980 Tenaga Pemasar untuk keagenan syariah dengan 27 Kantor Pemasaran Mandiri syariah yang tersebar di seluruh Indonesia.

Per 31 Desember 2022, tingkat *Risk Based Capital* (RBC) Sun Life Indonesia adalah 473% (konvensional) dan RBC Syariah Sun Life Indonesia sebesar 207%, lebih tinggi dari persyaratan minimum pemerintah, yaitu 120% dengan total aset Sun Life Indonesia sebesar Rp20,9 triliun.\*\*

\*\* 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)  
Faksimile : (021) 2966 9806  
E-mail : [sli\\_care@sunlife.com](mailto:sli_care@sunlife.com)  
[www.sunlife.co.id](http://www.sunlife.co.id)