

BAB III

GAMBARAN UMUM PT SUN LIFE FINANCIAL

SYARIAH

A. Deskripsi Umum Mengenai Perusahaan

1. Sejarah PT Sun Life Financial Indonesia

Sun Life Financial ber dirinya pada tahun 1871 di Toronto, Canada, sebagai salah satu perusahaan Asuransi Jiwa terkemuka di Canada. Sun Life Financial berkantor pusat di Toronto, Canada. Sun Life Financial merupakan salah satu perusahaan asuransi yang terbesar di Canada (*Asset Under Management*). Sun Life Financial bergerak di bidang Asuransi Jiwa dan Wealth Management (Pengelolaan asset/ kekayaan). Sun Life Financial berada di 4 benua yaitu Asia, Amerika, Eropa, dan Australia. Sun Life Financial merupakan perusahaan yang sangat besar dan dinamis, yang tersebar di 17 negara, dan memiliki lebih dari 300 cabang serta lebih dari 8 juta orang nasabah di seluruh dunia. Sun Life Financial adalah organisasi penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang berpusat di Toronto, Canada yang

menyediakan berbagai macam produk jasa keuangan dan proteksi untuk nasabah individu dan korporasi. Sun Life Financial termasuk sebagai perusahaan Global FTSE4Good Index sejak pertama kali diluncurkan pada tahun 2001. Global FTSE4Good Index merupakan daftar perusahaan-perusahaan yang menjalankan program tanggung-jawab sosial dengan baik. Jaringan operasional internasional dari Sun Life Financial diantaranya yaitu Kanada, Amerika Serikat, Inggris, Irlandia, Hong Kong, Filipina, Jepang, Indonesia, India, Cina, dan Bermuda. Sun Life Financial berpengalaman lebih dari 100 tahun di pasar Asia. Langkah Sun Life Financial di Hong Kong dimulai pada tahun 1892, kemudian dilanjutkan di Filipina pada tahun 1895.

PT Sun Life Financial Indonesia mulai beroperasi di Indonesia pada 1995, PT Sun Life Financial Indonesia selalu berupaya untuk membantu masyarakat Indonesia mencapai keamanan finansial dan menjalani hidup yang lebih sehat, dengan menyediakan berbagai solusi proteksi dan pengelolaan kekayaan. Sun Life Financial merupakan suatu perusahaan penyedia layanan jasa keuangan internasional terkemuka yang telah membangun

kekuatan selama lebih dari 140 tahun. Sun Life Financial telah memahami bahwa sejak awal perjalanan panjang yang penuh dengan pelajaran berharga. Setelah sekian lama, komitmen Sun Life Financial kepada nasabah tidak pernah berubah. Sun Life Financial ingin memberikan rasa aman dan tenang kepada nasabah untuk mencapai kesejahteraan dengan keamanan finansial. Hal ini lah yang mendasari setiap langkah Sun Life Financial.

Sun Life Financial Indonesia terus melakukan berbagai perubahan dalam meningkatkan pelayanannya. PT. Sun Life Financial Indonesia sebagai perusahaan jasa keuangan profesional hadir dengan misi membantu keluarga mencapai keamanan finansial. Terwujudnya keamanan finansial memerlukan proses jangka panjang dan untuk mencapainya terdapat tiga aspek penting yaitu perlindungan, tabungan, dan investasi. Dengan dihadirkannya ragam produk dan layanan yang dilengkapi dengan aspek tersebut, diharapkan dapat membantu masyarakat luas dalam menyusun perencanaan keuangan yang matang, sehingga idaman sebuah masa depan yang cerah dan

terencana dengan keamanan finansial dapat tercapai dengan maksimal.

Kini PT. Sun Life Financial Indonesia telah melayani masyarakat di kota-kota besar yang tersebar di seluruh Indonesia antara lain: Jakarta, Medan, Pekanbaru, Batam, Padang, Jambi, Palembang, Lampung, Bogor, Cianjur, Bandung, Cirebon, Tasikmalaya, Semarang, Purwokerto, Pekalongan, Magelang, Wonosobo, Solo, Kudus, Malang, Surabaya, Denpasar, Makasar, Manado, Sorong, dan Batam. Sun Life Financial Indonesia merupakan anak perusahaan dari *Sun Life Financial Group of Companies* yang merupakan penyedia jasa keuangan internasional yang memiliki berbagai macam produk dan servis untuk perlindungan dan akumulasi kekayaan bagi keluarga dan *Cooperate*. Sun Life Financial merupakan yang terbesar di Canada dan menjadi salah satu perusahaan asuransi jiwa yang berada dalam kelompok rating tertinggi di Amerika Utara dan dunia.

Pada maret 2002, Sun Life Financial Indonesia telah mencapai *Risk Based Capital* (RBC) sebesar 138 %, lebih tinggi

dari ketentuan pemerintah yakni sebesar 75 % pada tahun 2002. Kinerja Sun Life Financial Indonesia dari tahun 2000 hingga 2001 mencatat pertumbuhan yang menggembirakan, seperti total asset yang meningkat dari Rp. 364 miliar menjadi Rp. 460 miliar, sedangkan pendapatan total premi dari Rp. 123 miliar menjadi Rp. 165 miliar. Dengan kekuatan serta prestasi yang dimiliki, maka Sun Life Financial Indonesia mulai dari tahun 2002 memantapkan posisinya dengan semboyan “*Plan Your Future*” serta akan selalu setia membantu anda menuju keamanan financial.¹

2. Visi dan Misi PT Sun Life Financial Syariah

Misi, visi, dan nilai-nilai yang Sun Life Financial miliki adalah hal terpenting perusahaan ini. Komitmen tersebut menggerakkan Sun Life Financial untuk maju ke depan dan menjadi pedoman pada setiap keputusan yang diambil. Mulai dari budaya perusahaan, hingga seluruh produk dan layanan yang Sun Life Financial tawarkan ke seluruh dunia. Sun Life Financial adalah

¹ Sun Life Financial Indonesia *Tentang Kami*, <https://www.sunlife.co.id/tentangkami.html>, (diakses pada hari minggu 07 Juli 2019 pukul 20.12 WIB).

perusahaan yang mendedikasikan diri untuk keberhasilan finansial setiap nasabah.²

3. Makna Logo PT Sun Life Financial Syariah

PT. Sun life Financial Indonesia hadir di Indonesia sejak tahun 1995, Sun Life Financial Indonesia terus melakukan berbagai perubahan dalam meningkatkan pelayanannya. Dengan logo yang mengambil visual “Matahari dan Bumi”, Sun Life Financial Indonesia bertekad mewujudkan filosofi dari logo baru tersebut yakni menyinari, menghimpun energi, menciptakan pertumbuhan, terencana dan menepati janji.³



² Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, <https://www.sunlife.co.id/tentangkami.html>, (diakses pada hari minggu 07 Juli 2019 pukul 20.12 WIB).

³ Sun Life Finansial Indonesia, *Tentang Kami*, <https://www.sunlife.co.id/tentangkami.html>, (diakses pada hari minggu 07 Juli 2019 pukul 20.25 WIB).

4. Penghargaan Yang Diraih Oleh PT. Sun Life

Penghargaan yang pernah diterima oleh PT. Sun Life yaitu:

1. Meraih predikat “Excellent” untuk penghargaan Customer Service Email Centres kategori Industri Asuransi dari CARRE Center for Customer Satisfaction & Loyalty Company dalam penghargaan “Contact Centre Service Excellent 2015”.
2. “Penyelenggara Asuransi Jiwa Syariah Terbaik di Indonesia 2015” dari Global Banking and Finance Review Awards. Penghargaan ini diciptakan untuk memberikan penghargaan kepada perusahaan-perusahaan dari semua bisnis yang unggul dalam keahlian tertentu di industri perbankan dan keuangan. Penghargaan ditujukan bagi sektor perbankan yang inovatif, strategi-strategi investasi, prestasi, dan perubahan-perubahan inspiratif dan progresif dalam sector keuangan.
3. “Best Marketing Campaign” dari majalah Marketing dalam ajang Marketing Awards 2016. Perusahaan yang

mendapatkan Marketing Award dianggap memiliki strategi marketing yang tepat.

4. CSR Award PT. Sun Life Financial Indonesia untuk kedua kalinya meraih CSR Award untuk kategori kesehatan dari Koran Sindo.
5. Predikat “Sangat Bagus” Meraih predikat ‘Sangat Bagus’ untuk produk Unit Link dari Majalah Infobank dalam “Infobank Unit Linked Award 2016”
6. Best Takaful Company Indonesia 2016. Unit usaha syariah PT Sun Life Financial Indonesia memperoleh penghargaan dalam ajang “Global Business Outlook Awards”.⁴

5. Jalur Distribusi Yang Kuat Pada PT. Sun Life

1. Distribusi Keagenan

Memiliki lebih dari 10.000 agen (konvensional dan syariah) yang tersebar diseluruh Indonesia.

2. Distribusi Kemitraan

Didukung oleh lebih dari 300 tenaga pemasaran melalui 3 jalur distribusi : Retail Relations, Telemarketing,

⁴ Sun Life Finansial Indonesia, *Penghargaan*, <https://www.sunlife.co.id/penghargaan.html>, (diakses pada hari minggu 07 Juli 2019 pukul 20.25 WIB).

Mortgage dan Bundling untuk memasarkan produk-produk kerja sama antara lain Sun Life Financial Indonesia dan mitra bank (CIMB Niaga, BNI, OCBC NISP, Nank Nobu, dan Bank ICBC).

3. Distribusi Keagenan Syariah

Unit bisnis di Sun Life dibentuk pada Desember 2010 dan jalur distribusi agency khusus syariah beroperasi pertama kali ada tahun 2014. Sun Life merupakan perusahaan asuransi jiwa pertama di Indonesia yang memisahkan distribusi unit bisnis konvensional dan syariah.

4. Distribusi Kemitraan Bancassurance

Melalui distribusi kemitraan, Sun Life Financial Indonesia menawarkan produk-produk Bancassurance yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhan nasabah seperti proteksi, investasi, perencanaan keuangan, dan menabung. Juga dapat digunakan untuk berbagai tujuan investasi misalnya untuk dana pendidikan, tabungan atau dana hari tua (pensiun).⁵

⁵ Haola Sofiyanti, *Peran, Fungsi Dan Kinerja Aktuaris Pada Sun Life Financial Syariah*. Laporan Praktikum Profesi Asuransi Syariah 2018

B. Produk Dana Pendidikan (Brilliance Hasanah Sejatera).⁶

Produk Dana Pendidikan adalah salah satu produk yang banyak peminatnya dan solusi masa depan yang lebih baik dengan penuh berkah untuk keluarga Indonesia. Produk ini biasanya digunakan oleh masyarakat yang menengah ke bawah. Produk Dana Pendidikan merupakan kombinasi antara proteksi dan investasi untuk jangka panjang dengan pembayaran kontribusi berkala, dan juga produk asuransi jiwa ini untuk membantu keluarga anda dalam mencapai kebutuhan keuangan di masa depan seperti biaya pendidikan, modal usaha, ibadah, dana hari tua dan lainnya yang di kelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah.

1. Keunggulan Produk Dana Pendidikan

keunggulannya adalah sebagai berikut:

- a. asuransi hingga usia 88 tahun.
- b. Minimum kontribusi yang terjangkau dengan mata uang rupiah dan pilihan pembayaran secara bulanan, triwulan, semesteran dan tahunan.

⁶ [www.Sun Life-syariah.com/produk-asuransi/](http://www.Sun-Life-syariah.com/produk-asuransi/), diakses pada hari Rabu tanggal 10 Juli pukul 15.40

- c. Dapat melakukan penambahan Dana Investasi (Kontribusi *Top Up* Tunggal) untuk meningkatkan hasil investasi setiap saat dengan minimum besarnya Rp. 1.500.000.
- d. Bebas menentukan kontribusi dan uang pertanggungan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan anda.
- e. Bebas menentukan pilihan investasi yang sesuai dengan profil resiko dan tujuan investasi anda.
- f. Anda dapat memilih asuransi tambahan yang sesuai dengan kebutuhan dan kondisi anda.
- g. Mendapatkan perlindungan tambahan otomatis untuk pihak yang diasuransikan berusia 15-70 tahun, yaitu berupa asuransi kematian karena kecelakaan dengan uang pertanggungan sebesar Rp. 100.000.000. Di kelola secara syariah, di mana setiap peserta saling tolong menolong dan melindungi dengan peserta lainnya dalam menghadapi risiko dan penempatan investasi sesuai dengan prinsip syariah.

- h. *Surplus Underwriting*, kesempatan untuk mendapatkan *Surplus Underwriting* yang di hitung setiap akhir tahun, apabila ada dan sesuai dengan ketentuan yang berlaku.⁷

2. Manfaat Produk Dana Pendidikan

- a. Manfaat meninggal dunia, apabila terjadi meninggal dunia dalam masa polis, maka penerimaan manfaat akan mendapatkan uang pertanggungan ditambah dengan nilai dana investasi yang ada dan polis berakhir.
- b. Manfaat jatuh tempo akan dibayarkan apabila pihak yang diasuransikan masih hidup sampai tanggal berakhirnya polis. Manfaatnya berupa nilai dana investasi yang besarnya tergantung tergantung kondisi pembayaran manfaat.

Adapun manfaat tambahannya yaitu :

- 1) Asuransi kecelakaan.
- 2) Penyakit kritis.
- 3) Santunan rawat inap dan pembedahan.
- 4) Manfaat pembebasan kontribusi akibat penyakit kritis.⁸

Hal hal yang perlu diperhatikan.

⁷ <https://www.sunlife.co.id> diakses pada Selasa 9 Juni Jam 10:32

⁸ PT Sun LifeFinancial Indonesia “ilustrasi yang dibuat khusus produk dana pendidikan”

- 1) Risiko-risiko Investasi.
 - a) Risiko Pasar: harga unit akan mengikuti harga pasar. Kemungkinan terjadinya kenaikan atau penurunan nilai dan investasi peserta.
 - b) Risiko Ekonomi Dan Perubahan Politik: risiko yang berhubungan dengan perubahan kondisi ekonomi, kebijakan politik, hukum dan peraturan perundang-undangan yang berkaitan dengan investasi baik didalam maupun di luar negeri.
 - c) Risiko Pajak: setiap penarikans dana investasi pesrta yang dilakukan dalam 3 tahun pertama akan dikenakan pajak penghasilan 20% dari selisih antara nilai dana yang akan ditarik dan total kontribusi yang dibayarkan.
- 2) Hal-hal yang menyebabkan manfaat asuransi tidak dibayarkan.
 - a) Polis berakhir atau tidak aktif.
 - b) Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya.

- c) Untuk manfaat kematian, pihak yang diasuransikan meninggal dunia karena perang, bunuh diri, terkena penyakit Virus HIV.⁹
- 3) Berakhirnya polis.
- a) Pihak yang diasuransikan meninggal dunia.
 - b) Kontribusi asuransi berkala tidak dibayarkan dalam 60 hari sejak tanggal jatuh tempo untuk periode 2 tahun pertama.
 - c) Tanggal nilai dana investasi menjadi negatif.

Tanggal pembatalan polis akibat adanya informasi, pernyataan atau pemberitahuan keliru, tidak benar atau terdapat penyembunyian keadaan.¹⁰

⁹ Darmawati, Directur PT Sun Life Financial Cabang Tangerang , Wawancara Pribadi, Hari Jumat, 05 Juli 2019. 13:00

¹⁰ PT Sun Life Financial, *Brosur*, Produk Brilliance Haasanah Sejahtera.