BAB III

GAMBARAN UMUM

PT. SUN LIFE FINANCIAL SYARIAH CABANG TANGERANG

A. Sejarah PT. Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

Sun Life Financial adalah perusahaan yang bergerak dalam bidang jasa asuransi dengan berbagai produk asuransi Sun Life. PT. Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang resmi dibuka pada tahun 2016. Beberapa produk yang ditawarkan oleh Sun Life seperti asuransi jiwa Sun Life, tunjangan hidup (asuransi kecelakaan, asuransi penyakit kritis dan asuransi cacat). Produk-produk tersebut mendukung rencana Sun Life Indonesia dalam mendukung kebutuhan masyarakat dalam pengelolaan dana. Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang berlokasi di TangCity Business Park Blok A-23, Jl Jend. Sudirman No. 1, Babakan, Babakan, Kec. Tangerang, Kota Tangerang , Banten 15118, Indonesia.

Visi, misi dan nilai-nilai yang perusahaan miliki adalah hal yang terpenting bagi Sun Life. Mulai dari budaya perusahaan, sampai seluruh produk dan layanan yang ditawarkan ke seluruh dunia. Sun Life adalah perusahaan yang mendedikasikan diri untuk keberhasilan finansial setiap nasabah. Termasuk saat perusahaan membentuk distribusi khusus syariah untuk melayani nasabah lebih baik. Di Sun Life Financial Indonesia

(SLFI) pendirian Salam Institute dan Salam Leadership Center (SLC) adalah komitmen perusahaan untuk menjamin kualitas tenaga pemasayaran syariah agar senantiasa unggul dan mampu memberikan solusi terbaik kepada nasabah.[1]

Sun Life Financial Syariah merupakan asuransi jiwa internasional yang menjadi pelopor distribusi syariah di Indonesia. Sun Life Financial Indonesia memberikan kesempatan terbaik untuk mendapatkan karir dan bisnis yang terus berkembang sesuai yang diinginkan nasabah. Dengan mengedepankan konsep Amanah dan tata nilai kepemimpinan, perusahaan membangun sebuah jalur distribusi keagenan khusus syariah yang professional, solid dan bertumbuh untuk meningkatkan kesejahteraan para mitra bisnis perusahaan serta memberikan pelayanan kepada seluruh nasabah. Sun Life Financial Syariah didukung dengan startegi dan perencanaan yang sangat baik., perusahaan mengembangkan dan menjalankan program untuk mendukung pertumbuhan bisnis para mitra bisnis perusahaan, diantaranya yaitu membangun model bisnis keagenan dengan konsep General Agency, mendirikan “Salam Institute” sebagai pusat pelatihan khusus syariah untuk para agen, membentuk Sun Syariah Leadership Centre sebagai pusat pelatihan para Sales Leader Syariah, mendirikan Syariah Recruitment Centre sebagai proses

[1] Sun Life, “Sun Life Syariah”, https://www.sunlife-syariah.com/sekilas-sun-life-financial/sekilas-sun-life-syariah/, Diakses Pada Tanggal 26 Oktober 2021 Pukul 19.26.

rekrutmen untuk para mitra bisnis dan program pengembangan lainnya sesuai dengan strategi yang ditetapkan.

Sebagai perusahaan kelas dunia Sun Life Financial Syariah ingin memberikan layanan dan pengalaman berasuransi syariah yang terbaik dan professional, Sun Life Syariah mengusung tagline "Modern Syariah Insurance Expert" yang memiliki arti menegaskan keseriusan, fokus dan komitmen Sun Life Financial untuk mengembangkan asuransi syariah di Indonesia dengan menyediakan produk syariah, layanan kepada nasabah dan agen dengan dukungan teknologi modern. Nasabah akan mendapatkan kesempatan berkarir yang lebih baik dimana kesuksesan ditentukan sendiri melalui prestasi yang dicapai. Selain karir nasabah juga dilatih untuk memiliki jiwa kewirausahaan dan dipersiapkan untuk dapat mengelola bisnis sendiri (ownership).[2]

B. Visi dan Misi Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

Perusahaan Sun Life Financial Syariah memiliki visi dan misi sebagai berikut:

1. Visi

   Visi yang dimiliki perusahaan Sun Life Financial Indonesia adalah menjadi salah satu dari 10 (sepuluh) perusahaan asuransi jiwa terbesar di Indonesia.

[2] Sun Life, "Sun Life Syariah", https://www.sunlife-syariah.com/cari-tahu-sun-life-syariah-di-sini/, Diakses Pada Tanggal 26 Oktober 2021 pukul 19.46.

2. Misi

Misi yang dimiliki perusahaan Sun Life Financial Indonesia yaitu membantu keluarga Indonesia mencapai kesajahteraan dengan kemapanan financial.[3]

C. Komitmen Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

Sun Life Financial Syariah memiliki komitmen untuk mengembangkan pasar syariah di Indonesia. Banyak hal yang telah dilakukan perusahaan dalam mengembangkan pasar syariah di Indonesia diantaranya yaitu:

1. Pada tahun 2010 Sun Life Financial Syariah membentuk unit usaha syariah dan peluncuran pertama produk syariah.
2. Pada tahun 2014 Sun Life Financial Syariah membentuk distribusi khusus syariah, semua agen yang bergabung dalam distribusi syariah wajib lulus ujian AASI (Asosiasi Asuransi Syariah Indonesia) dan AAJI (Asosiasi Asuransi Jiwa Indonesia), membentuk Salam Institute sebagai pusat pelatihan khusus untuk agen syariah. Dan yang terakhir pemisahan kantor pemasaran khusus syariah.
3. Pada tahun 2015 Sun Life Financial Syariah memasuki fase pertumbuhan syariah pertama, investasi USD 40 Juta (Rp 520 Milyar) untuk penguatan bisnis di Indonesia, meresmikan Menara

[3] Sun Life, "Sun Life Syariah", https://www.sunlife-syariah.com/sekilas-sun-life-financial/sekilas-sun-life-syariah/, Diakses Pada Tanggal 26 Oktober 2021 Pukul 20.00.

Sun Life di kawasan elit Mega Kuningan Jakarta dan membentuk Salam Leadership Center (SLC) sebagai pusat pelatihan khusus leader syariah.

4. Pada tahun 2016 Sun Life Financial Syariah memasuki fase pertumbuhan syariah kedua dan mengakusisi CIMB Sun Life sehingga sepenuhnya dimiliki Sun Life Financial.[4]

D. Tujuan Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

Perusahaan Sun Life Financial Indonesia selalu berupaya untuk membantu masyarakat Indonesia untuk mencapai kemapanan finansial dan menjalani hidup yang lebih sehat dengan menyediakan berbagai solusi proteksi dan pengelola kekayaan. Sun Life selalu menempatkan nasabah sebagai fokus dari segaka hal yang dilakukan oleh perusahaan dan memastikan bahwa produk dan layanan perusahaan dapat memenuhi kebutuhan nasabah. Perusahaan Sun Life adalah sebuah perusahaan yang kuat dengan peringkat finansial yang stabil. Perusahaan berkomitmen untuk memenuhi etik bisnis dan tata laksana dengan standar tertinggi, serta membangun masyarakat yang berkelanjutan dan lebih sehat untuk kehidupan yang lebih baik, selain itu kekuatan Sun Life juga tidak

[4] Sun Life, "Komitmen Sun Life Syariah", https://www.sunlife-syariah.com/sekilas-sun-life-financial/komitmen-sun-life-syariah/, Diakses Pada Tanggal 26 Oktober 2021 Pukul 20.05.

terlepas dari beragam bisnis, terkait dengan bisnis layanan finansial yang perusahaan sediakan diberbagai negara didunia. [5]

E. Dewan Pengawa Syariah (DPS) Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

Perusahaan Sun Life Financial Indonesia berkomitmen untuk memberikan layanan asuransi syariah yang terbaik bagi seluruh masyarakat Indonesia. Peluncuran produk syariah pada tahun 2010 yang kemudian dilanjutkan dengan pembentukan distribusi syariah pada tahun 2014 adalah wujud dari komitmen Sun Life. Pembentukan distribusi syariah adalah yang pertama di industry asuransi.

Agar dapat menjaga kepercayaan masyarakat yang telah mempercayakan kebutuhan asuransi syariah kepada Sun Life Syriah dan untuk menjaga Kesyariahan Sun Life Syariah, pengembangan Sun Life Syariah dibantu dan didampingi oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) melalui Dewan Pengawas Syariah Nasional (DSN). DSN MUI sebagai tempat berkumpul para ulama yang menguasai dibidang ekonomi syariah, memiliki otoritas tertinggi dalam mengeluarkan fatwa syariah sekaligus memastikan agar semua fatwa yang telah dikeluarkannya dijalankan secara konsisten oleh perusahaan.

---

[5] Sun Life, “Siapa Kami”, https://www.sunlife.co.id/id/about-us/who-we-are/, Diakses Pada Tanggal 08 November 2021 Pukul 15.00.

Sun Life Syariah didampingi dan diawasi oleh ulama DSN MUI untuk memastikan fatwa syariah dijalankan oleh Sun Life Syariah. Berikut ini adalah profil Dewan Pengawas Syariah (DPS) Sun Life Syariah:

1. Prof. Dr. H. Fathurrahman Djamil, MA
2. Prof. Dr. H. Zainuddin Ali, MA.[6]

F. Produk-produk Sun Life Financial Syariah Cabang Tangerang

1. Brilliance Hasanah Sejahtera

Brilliance Hasanah Sejahtera adalah produk asuransi jiwa dan investasi dengan pembayaran berkala untuk membantu nasabah mencapai kebutuhan keuangan di masa depan seperti biaya pendidikan, modal usaha, ibadah, pernikahan anak, dana hari tua dan lainnya yang dikelola berdasarkan prinsip-ptinsip syariah. Persyaratan untuk keikutsertaan pada produk ini adalah usia masuk pihak yang diasuransikan 30 hari- 70 tahun dan usia masuk peserta sebagai pihak yang membayarkan kontribusi minimal 18 tahun. Adapun keunggulan yang dimiliki dari produk Brilliance Hasanah Sejahtera yaitu:

a. Perlindungan asurasi hingga usia 88 tahun.

[6] Sun Life, "Mengenal Sosok Dewan Pengawas Syariah (DPS) Sun Life Syariah", https://www.sunlife-syariah.com/sekilas-sun-life-financial/mengenal-sosok-dewan-pengawas-syariah-dps-sun-life-syariah/, Diakses Pada Tanggal 26 Oktober 2021 Pukul 20.36.

b. Dapat melakukan penambahan Dana Investasi (Kontribusi Top Up Tunggal) untuk meningkatkan hasil investasi setiap saat dengan minimum sebesar Rp. 1.500.000.
c. Minimum kontribusi yang terjangkau dengan mata uang Rupiah dan dapat menentukan pilihan pembayaran secara bulanan, triwulanan, semesteran dan tahunan.
d. Bebas menentukan kontribusi dan uang pertanggungan sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan nasabah.
e. Fleksibel, nasabah dapat melakukan Penarikan (withdrawal) dan Pengalihan Dana Investasi (Switching) kapan saja.
f. Bebas menentukan pilihan investasi yang sesuai dengan profil risiko dan tujuan investasi nasabah.
g. Nasabah dapat memilih asuransi tambahan yang sesuai dengan kebutuhan kondisi nasabah.
h. Gratis 3X Pengalihan Dana Investasi dalam setahun.
i. Dikelola secara syariah, dimana setiap peserta saling tolong-menolong dan melindungi peserta lain dalam menghadapi risiko.
j. Mendapatkan perlindungan otomatis untuk pihak yang diasuransikan, usia 15-70 tahun berupa asuransi kematian karena kecelakaan dengan uang pertanggungan sebesar Rp. 100.000.000.

k. Kesempatan untuk mendapat Surplus Underwriting yang dihitung setiap akhir tahun, apabila ada dan sesuai dengan ketentuan berlaku.

Terdapat juga manfaat-manfaat yang ada pada produk Brilliance Hasanah Sejahtera yaitu:

a. Manfaat Asuransi Dasar

1) Manfaat Meninggal Dunia, apabila terjadi musibah meninggal dunia dalam masa polis, maka penerima manfaat akan mendapatkan uang pertanggungan ditambah dengan Nilai Dana Investasi yang ada dan polis berakhir.

2) Manfaat Jatuh Tempo, akan dibayarkan apabila pihak yang diasuransikan masih hidup sampai tanggal berakhirnya masa polis. Manfaat jatuh tempo berupa Nilai Dana Investasi yang besarnya tergantung pada kondisi pasar pada saat pembayaran manfaat.

b. Manfaat Asuransi Tambahan

1) Asuransi Kecelakaan.

2) Penyakit Kritis.

3) Santunan Rawat Inap dan Pembedahan.

4) Manfaat Pembebasan Kontribusi akibat Penyakit Kritis.[7]

2. Brilliance Hasanah Protection Plus

Brilliance Hasanah Protection Plus adalah produk asuransi unit link kontribusi tunggal yang dirancang khusus untuk memenuhi kebutuhan perlindungan jiwa dan investasi yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Asuransi Brilliance Hasanah Protection Plus merupakan solusi investasi syariah yang menginginkan ketenangan dan kemapanan masa depan. Maksud dari asuransi unit link adalah asuransi dasar unit link yang berbasis syariah yang dikelola berdasarkan prinsip-prinsip syariah yaitu prinsip tolong menolong antar sesama peserta melalui penglolaan kontribusi dalam dana tabarru'. Ada beberapa keunggulan yang dimiliki produk Brilliance Hasanah Proection Plus yaitu:

a. Pembayaran Kontribusi hanya 1 (satu) kali atau Kontribusi Tunggal.
b. Diperbolehkan melakukan penambahan Dana Investasi (Top Up) setiap saat minimal sebesar Rp. 1.500.000.
c. Memberikan perlindungan hingga usia 88 tahun.
d. Tersedia dalam mata uang Rupiah.

[7] Sun Life, "Brilliance Hasanah Sejahtera", http://www.sunlife-syariah.com/brilliance-hasanah-sejahtera/, Diakses Pada Tanggal 05 November 2021 Pukul 15.00.

e. Tersedia fasilitas Layanan Medis Darurat Domestik dan Internasional dari SOS Internasional yang diberikan secara gratis untuk Kontribusi Tunggal mulai dari Rp. 100.000.000.
f. Minimal Uang Pertanggungan adalah 125% dari Kontribusi Tunggal atau sebesar Rp. 15.000.000, mana yang lebih besar.
g. Pembagian Surplus Underwriting (jika ada) untuk semua peserta sesuai syarat dan ketentuan berlaku.

Manfaat-manfaat yang ada pada produk Brilliance Hasanah Protection Plus yaitu:

a. Manfaat Asuransi Dasar
   1) Manfaat Kematian (karena sebab apapun). Besarnya Manfaat Kematian sebesar 125% dari Kontribusi Tunggal sebar Rp. 15.000.000, mana yang lebih besar. Dan memiliki nilai manfaat sebesar 100% Manfaat Kematian.
   2) Manfaat Investasi. Dibayarkan apabila Polis berakhir dan Sub Dana Investasi yang dapat dipilih peserta (Salam Equity dan Salam Balance) serta memiliki manfaat 100% Nilai Dana Investasi Peserta.
b. Manfaat Asuransi Tambahan

   Terdapat beberapa pilihan Asuransi Tambahan yaitu:

   1) Asuransi Tambahan Asuransi Kecelakaan.

2) Asuransi Tambahan Penyakit Kritis.

3) Asuransi Tambahan Sun Early Critical Illnes Syariah.

4) Asuransi Tambahan Sun Medical Executive Syariah dan Sun Major Medical Syariah.

c. Manfaat Tambahan

Tersedia fasilitas Layanan Medis Darurat Domestik dan Internasional dari SOS Internasional untuk Polis dengan Kontribusi Tunggal mulai dari Rp. 100.000.000,00. Fasilitas Layanan Medis ini hanya berlaku untuk satu pihak yang diasuransikan atas seluruh polis yang dimilikinya di Sun Life.

Kontribusi dan Biaya-biaya/ Ujrah pada produk Brilliance Hasanah Protection Plus yaitu:

a. Kontribusi

Ada dua jenis kontribusi yang dapat peserta bayarkan pada produk ini:

1) Kontribusi Tunggal yang dibayarkan sekaligus oleh Peserta. Minimal sebesar Rp. 10.000.000,00.

2) Kontribusi Top Up Tunggal yang dapat dibayarkan sewaktu-waktu sesuai dengan keinginan peserta minimal pembayaran Rp. 1.500.000,00 per Top Up.

b. Biaya-biaya/ Ujrah

1) Ujrah Kontribusi 5% dari Kontribusi Tunggal dan Kontribusi Top Up Tunggal. Total Kontribusi Rp. 2 M atau lebih, Ujrah Kontribusi menjadi 3%.
2) Iuran Asuransi dikenakan secara bulanan sejak bulak ke-1 dari Nilai Dana Investasi Peserta yang besarnya sesuai dengan usia, jenin kelamin, dan Santunan Asuransi. Iuran Asuransi terdiri dari Iuran Tabarru' sebesar 75% dan Ujrah Pengelolaan Risiko sebesar 25%.
3) Ujrah Administrasi Rp. 40.000,00 per bulan.
4) Ujrah Pengelolaan Investasi maksimal 2,5% per tahun dari portofolio investasi.
5) Ujrah Kustodian masksimal 0,35% per tahun dari Nilai Dana Investasi Peserta Untuk setiap sub Dana Investasi.
6) Ujrah Penarikan dan Ujrah Polis dikenakan dari Nilai Dana Investasi Peserta yang ditarik atau ditebus.
   a) Tahun ke-1 Ujrah Penarikan sebesar 1% atau minimal Rp. 100.000,00 dan Ujrah Penebusan 1% atau minimal Rp. 100.000,00.
   b) Tahun ke-2 Ujrah Penarikan sebesar 0,5% atau minimal Rp.50.000,00 dan Ujrah Penebusan sebesar 0,5% atau minimal Rp.50.000,00.

c) Tahun ke-3 Ujrah Penarikan sebesar 0,25% atau minimal Rp.50.000,00 dan Ujrah Penebusan 0,25% atau minimal Rp.50.000,00.

d) Tahun ke-4 Ujrah Penarikan ke-3 dst Rp. 50.000,00 dan Ujrah Penebusan NIL.

7) Ujrah Pengalihan Dana Investasi Peserta dikenakan mulai pengalihan ke-4 dalam satu tahun polis sebesar 0,5% dari Nilai Dana Investasi Peserta yang dialihkan atau minimal RP.100.000.

Fasilitas yang ada pada produk Brilliance Hasanah Proction Plus sebagai berikut:

a. Penambahan Dana Investasi (*Top Up*).
b. Pengalihan Dana Investasi (*switching*).
c. Perubahan Komposisi penempatan Dana Investasi (*redirection*).
d. Penarikan Dana Investasi (*withdrawal*).
e. Penebusan Polis (*surrender*).

Pilihan Dana Investasi pada Produk Brilliance Hasanah Protection Plus yaitu:

a. Salam Equity Fund

Salam Equity Fund merupakan pilihan investasi yang tepat untuk nasabah yang menginginkan hasil investasi yang tinggi sesusai dengan tingkat risiko yang akan ditanggung. Dana investasi akan

ditempatkan di saham syariah (>80%) dan pasar uang syariah (<20%).

b. Salam Balanced Fund

Dana investasikan ini ditunjukan untuk nasabah yang menginginkan hasil investasi optimal melalui penempatan alokasi investasi di berbagai instrument investasi syariah. Dana investasi nasabah akan ditempatkan pada saham (<75%) dan atau pendapatan tetap (<100%).

Pengelolaan Dana Investasi pada produk Brilliance Hasanah Protection Plus sebagai berikut:

a. Harga Unit dihitung secara harian dan kinerja Dana Investasi dapat dipantau di beberapa surat kabar nasional terkemuka atau kunjungi www.sunlife-syariah.com
b. SLF Indonesia bekerja sama dengan manajer investasi terpercaya dan berkelas dunia untuk menglola Dana Investasi.

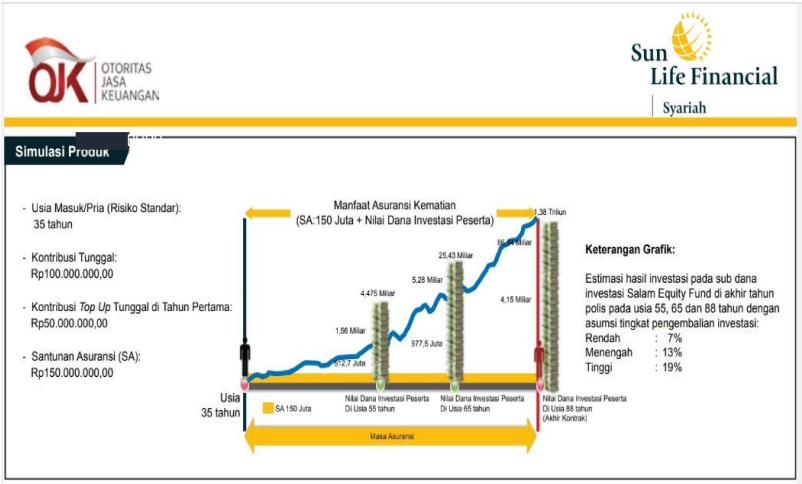
Hal-hal yang menyebabkan Manfaat Asuransi tidak dibayarkan:

a. Polis berakhir atau tidak aktif (*lapse*).
b. Data pengajuan klaim tidak sesuai dengan keadaan sebenarnya.
c. Untuk Manfaat Kematian, Pihak Yang Diasuransikan meninggal dunia karena:
    1) Perang (dengan atau tanpa pernyataan perang), invasi negara asing kedalam suatu negara, permusuhan suatu negara dengan

negara lain, terorisme, perang saudara, pemberontakan, revolusi, huru-hara, kerusuhan, tindakan militer atau kudeta.

2) Bunuh diri, termasuk dalam keadaan waras atau tidak waras.
3) Tindakan melanggar hukum atau tindakan kejahatan atau percobaan melakukan tindakan kejahatan yang secara langsung atau tidak langsung oleh Peserta, Pihak Yang Diasuransikan dana tau Penerima Manfaat.
4) Dieksekusi hukum mati oleh pihak yang berwenang.
5) Terkena penyakit yang disebabkan virus HIV dana tau yang berhubungan dengan penyakit tersebut, termasuk penyaki AIDS dana tau mutasinya atau variasi dari virus tersebut.[8]

Gambar 3.1 Simulasi Produk Brilliance Hasanah Protection Plus



[8] Sun Life, "Perlindungan Jiwa Syariah dengan Investasi", https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-brilliance-hasanah-protection-plus-syariah/, Diakses Pada Tanggal 06 November 2021 Pukul 16.20

3. Brilliance Hasanah Maxima

Brilliance Hasanah Sejahtera Maxima merupakan produk kombinasi antara asuransi dan investasi yang memberikan manfaat asuransi jiwa syariah dan investasi yang dikelola dengan prinsip syariah. Perusahaan Sun Life Indonesia mempersembahkan produk ini sebagai solusi perencanaan keuangan serta membantu mewujudkan niat ibadah wakaf nasabahnya. Beberapa keunggulan dari produk Brilliance Hasanah Maxima ini yaitu:

a. Total manfaat asuransi hingga 200% manfaat kematian.
b. Potensi hasil investasi optimal sejak tahun polis pertama.
c. Menyediakan fasilitas wakaf untuk membantu nasabah menunaikan wakaf.
d. Dapat dilengkapi dengan berbagai asuransi tambahan untuk memaksimalkan proteksi.
e. Bonus loyalitas dan bonus kontribusi hingga usia 100 tahun.
f. Potensi untuk mendapatkan surplus underwriting.

Manfaat-manfaat produk Brilliance Hasanah Maxima sebagai berikut:

a. Manfaat Asuransi Dasar
    1) Manfaat Kematian (karena sebab apapun) memiliki nilai manfaat 100% Manfaat Kematian.

2) Manfaat Kematian Akibat Kecelakaan memiliki nilai manfaat 100% Manfaat Kecelakaan.
3) Manfaat Cedera Akibat Kecelakaan memiliki nilai manfaat sejumlah persentase tertentu sebagaimana table persentase manfaat cedera akibat kecelakaan.
4) Manfaat Investasi memiliki nilai manfaat 100% Nilai Dana Investasi Peserta.
5) Manfaat Bonus Kontribusi 5% dari KAB
6) Manfaat Bonus Loyalitas 0,55 dari rata-rata Nilai Dana Investasi Peserta.

b. Manfaat Asuransi Tambahan

1) Asuransi Tambahan Sun Early Critical Illnes Syariah.
2) Asuransi Tambahan Santunan Rawat Inap dan Pembedahan.
3) Sun Medical Executive Syariah dan Sun Major Medical Syariah.
4) Manfaat Pembebasan Kontribusi Akibat Peserta Sakit Kritis.
5) Manfaat Pembebasan Kontribusi Akibat Peserta Cacat Total.
6) Manfaat Pembebasan Kontribusi Akibat Peserta Meninggal Dunia.[9]

[9] Sun Life, "Asuransi Wakaf dengan Investasi", https://www.sunlife.co.id/id/investment/unit-link/asuransi-brilliance-hasanah-maxima-syariah/, Diakses Pada Tanggal 09 November 2021 Pukul 14.50.

4. Brilliance Hasanah Fortune Plus

Perusahaan Sun Life Financial Indonesia mempersembahkan asuransi Brilliance Hasanah Fortune Plus yaitu produk kombinasi antara asuransi dan investasi berbasis syariah yang memberikan manfaat asuransi jiwa yang dilengkapi dengan manfaat cacat tetap dan kematian akibat kecelakaan. Tidak hanya itu, produk ini juga memberikan peluang hasil investasi yang optimal untuk membantu mencapai masa depan penuh berkah bagi anda dan keluarga. Syarat dan ketentuan untuk mengikuti produk Brilliance Hasanah Fortune ini adalah usia masuk sebagai Tertanggung yaitu 30 hari-70 tahun dan sebagai pemegang polis yaitu minimal 18 tahun dengan minimum premi Asuransi Berkala Rp. 12.000.000 per tahun. Adapun keunggulan yang terdapat pada produk Brilliance Hasanah Fortune Plus yaitu:

a. Pilihan Santunan Asuransi sampai dengan 55 kali Kontribusi Tahunan sesuai kebutuhan perencanaan keuangan nasabah.
b. Nasabah mendapatkan beberapa manfaat sekaligus berupa perlindungan asuransi dan potensi pertumbuhan dana investasi dalam satu produk.
c. Investasi optimal sejak tahun polis pertama, diaman 60% premi yang nasabah bayarkan sudah diinvestasikan pada jenis fund yang dipilih.

d. Perlindungan asuransi kecelakaan sampai dengan Rp. 3 Miliar, sesuai usia masuk.
e. Tersedia 2 Sub Dana Investasi sesuai dengan profil risiko dan tujuan investasi nasabah.
f. Mudah dan praktis. Nasabah cukup membayar Kontribusi Asuransi Berkala selama 3 tahun dan polis nasabah akan tetap berlaku sampai dengan 12 tahun, selama Nilai Dana Investasi Nasabah cukup untuk membayar biaya-biaya yang timbul sampai dengan Tahun Polis ke-12.
g. Peluang memperoleh surplus underwriting.
h. Fleksibel maksudnya adalah nasabah bebas menentukan pilihan dan alokasi Sub Dana Investasi dan melakukan penambahan Dana Kontribusi Top Up setiap saat untuk memaksimalkan Nilai Dana Investasi nasabah.

Manfaat-manfaat produk Brilliance Hasanah Fortune Plus yaitu sebagai berikut:

a. Manfaat Meninggal dan Manfaat Tambahan Meninggal. Manfaat meninggal sebesar Uang pertanggungan dan Manfaat Tambahan Meninggal Akibat Kecelakaan.
b. Manfaat Investasi

Akumulasi investasi yang terbentuk dari Premi yang diinvestasikan. [10]

5. Brilliance Amanah

Perusahaan Sun Life Financial Indonesia mempersembahkan asuransi Brilliance Amanah sebagai program asuransi dan investasi berdasarkan syariah yang membantu nasabah dalam membuat rencana keuangan untuk biaya haji dan umrah. Manfaat pada Asuransi Brilliance Amanah yaitu manfaat asuransi jiwa syariah, manfaat investasi, asuransi kecelakaan diri dan manfaat santunan harian rawat inap selama ibadah haji sejak embarkasi atau perjalanan umrah dan manfaat loyalitas.

Bagaimana Asuransi Brilliance Amanah dapat membantu perencanaan perjalanan ibadah nasabah dan memastikan nasabah serta keluarga tenang dan nyaman dalam menunaikan ibadah yaitu dengan memberikan santunan berupa penggantian income dalam bentuk santunan harian rawat inap apabila selama perjalanan ibadah nasabah harus menjalani rawat inap baik sakit maupun kecelakaan, potensi pertumbuhan hasil investasi dengan manfaat loyalitas dan surplus underwriting yang dapat digunakan untuk berbagai keperluan

[10] Sun Life, “Brilliance Hasanah Fortune Plus”, http://www.sunlife-syariah .com/ brilliance- hasanah -fortune-plus/, Diakses Pada Tanggal 06 November 2021 Pukul 18.20.

termasuk persiapan pendanaan untuk perjalanan ibadah haji, haji plus dan umrah, santunan asuransi untuk risiko cacat tetap total atau meninggal akibat kecelakaan pada saat perjalanan ibadah, santunan asuransi untuk risiko meninggal selama masa asuransi dan Dana Haji Badal yang disediakan untuk seseorang yang akan menggantian seorang nasabah menunaikan ibadah haji. Berikut ini adalah manfaat asuransi Brilliance Amanah yaitu:

a. Manfaat Dasar
    1) Santunan Kematian atau meninggal dunia sebesar 100% Santunan Asuransi.
    2) Santunan Haji Badal sebesar Rp. 15.000.000,00 untuk Pihak Yang Diasuransikan.
b. Manfaat Tambahan
    1) Santunan Kematian atau Cacat Tetap Total akibat kecelakaan selama melakukan perjalanan ke tanah suci sebesar 100% Santunan Asuransi.
    2) Santunan Harian Rwat Inap selama melakukan perjalanan ke tanah suci sebesar Rp. 800.000,00 per hari, maksimal selama 30 hari per perjalanan.

c. Manfaat Loyalitas

Manfaat Loyalitas berupa tambahan dana yang dimasukan kedalam Nilai Dana Investasi Peserta dan diberikan mulai awal tahun ke 6 sampai degan tahun ke-20 yang besarnya dihitung berdasarkan persentase dari setiap Kontribusi Asuransi Berkala Tahunan Pertama.

d. Manfaat Investasi

Akumulasi nilai dana invesatsi peserta yang terbentuk dari Kontribusi yang diinvestasikan.

Keunggulan pada Asuransi Brilliance Amanah sebagai berikut:

a. Hasil investasi optimal dimulai sejak Tahun Polis pertama sehingga membantu nasabah merencanakan keuangan untuk mencapai impian menunaikan ibadah Haji.
b. Fasilitas penarikan Nilai Dana Investasi Peserta sebesar Rp. 25.000.000 dari tahun polis ke-6 sampai dengan tahun ke-10, tanpa dikenakan biaya.
c. Setiap saat nasabah dapat melakukan penambahan Dana Investasi untuk meningkatkan hasil investasi dengan minimum Kontribusi Top Up sebesar Rp. 1.000.000,00.

d. Pilihan Santunan Asuransi lebih fleksibel sesuai usia masuk sampai 100 kali Kontribusi Tahunan.

e. Kesempatanan mendapatkan Surplus Underwrting.[11]

[11] Sun Life, "Asuransi Brilliance Amanah", http://www.sunlife-syariah.com/asuransi-brilliance-amanah/, Diakses Pada Tanggal 08 November 2021 Pukul 14.20.