



SUN EDUSMART
(This is an insurance product)

Give your
child a head
start in life

MOVING FORWARD WITH YOU

 **CIMB BANK**

What is Sun EduSmart?

As parents, one of the best things you can give your child is a good education. That's why planning ahead with the right education savings plan like Sun EduSmart is vital. This unique non-participating endowment plan provides:



Education Reward

A lump sum payment will be awarded when the life assured completes the following:

Exams	Amount (RM)
UPSR/PSLE/equivalent Standard 6 exams	500
SPM/SPVM/O-Level/equivalent Form 5 exams	1,000



Education Booster Fund (EBF)

EBF is a non-guaranteed additional amount of money that will be paid on top of the Guaranteed Maturity Benefit upon maturity, and is not available for withdrawal before maturity. It is an annual addition that will be pro-rated and credited at the end of each policy monthly anniversary according to the benchmark yield. Please refer to the sample illustration on the next page and Appendix A for more details.



Guaranteed Maturity Benefit

- Sum assured; or
- Total premiums payable* whichever is higher.



Life Insurance Benefit (Life Assured - Child)

The following will be payable upon death or total & permanent disability (TPD):

- Sum assured; or
- Total premiums payable* whichever is higher, plus EBF.



Policy Owner Waiver of Premium Benefit (Parent/Legal Guardian)

Should death or TPD befall the policy owner, the remaining premium payments will be waived and the policy will remain in force.



Additional Tax Relief

Tax relief under insurance premium for education benefit in addition to the usual tax relief for life insurance and Employees Provident Fund (EPF).

* Shall include premium waived when policy status is under waiver of premium.

Sample Illustration for Education Booster Fund (EBF)

Policy owner's age	: 30 years old
Life assured's age	: 1 year old
Policy term	: 20 years
Sum assured	: RM62,000
Monthly premium	: RM249.40
Guaranteed maturity benefit (A)	: RM62,000

Projected EBF:

Scenario	High		Low		
	End of Policy Year	Benchmark Yield	Annual Addition** (RM)	Benchmark Yield	Annual Addition** (RM)
1		3.25%	790.50	3.25%	790.50
2		3.75%	1,007.50	3.25%	790.50
3		4.50%	1,333.00	3.00%	682.00
4		5.00%	1,550.00	2.50%	465.00
5 to 20		5.25%	1,658.50	2.25%	356.50
Projected total amount in EBF upon maturity (B)			31,217.00		8,432.00
Total premiums payable			59,856.00		59,856.00
Total projected maturity payout (A+B)			93,217.00		70,432.00

Note: The first year's annual addition is calculated based on the benchmark yield as of 1 Jan 2022. Annual additions for the second year onwards are illustrations only and may vary based on the actual benchmark yield declared.

** Annual addition will be pro-rated and credited monthly to the EBF. Please refer to Appendix A for calculation of the monthly addition according to benchmark yield.

Annualised return - if held to maturity :

Guaranteed maturity benefit only	Total projected maturity payout	
	High Scenario	Low Scenario
0.33%	4.05%	1.52%

The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of this policy with the effective returns of other investment alternatives.

Premium term & payment

Regular premium to be payable throughout the policy term. The yearly, half-yearly, quarterly or monthly payment can be made by credit card, debit card or direct debit.

Policy term

From 6 to 20 years, subject to expiry age of life assured between 13 to 25 years old.

Sum assured

Easy enrolment with simple health questionnaires for sum assured ranging from RM50,000 to RM250,000. Full underwriting requirements shall apply for sum assured above RM250,000.

Eligibility (Age last birthday basis)

	Life Assured	Policy Owner (Parent/Legal Guardian)
Minimum age of entry	30 days old	18 years old
Maximum age of entry	18 years old	55 years old
Maximum expiry age	13 to 25 years old, depending on child's age at entry and policy term	75 years old

Commissions

The below illustrates the policy owner aged 30 years old, with a 20-year term and sum assured of RM62,000.

Total monthly premiums payable per year = RM249.40 x 12 = RM2,992.80

Policy Year	Commission	
	Proportion of premium deduction for commissions (%)	Actual yearly amount (RM)
1	25	748.20
2	15	448.92
3	15	448.92
4	5	149.64
5	5	149.64
6	5	149.64
7	5	149.64
8	5	149.64
9	5	149.64
10	5	149.64

The commissions for this plan are borne by the policy owner and paid from the insurance premium to CIMB Bank, provided that CIMB Bank meets the qualifying criteria set by Sun Life Malaysia.

Exclusions

(Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy documents for further information on exclusions.)

Death benefit:

Death benefit shall not be payable if the life assured commits suicide (while sane or insane) or dies due to a pre-existing condition within 12 months from the policy issue date or any later reinstatement date.

TPD benefit:

No benefit shall be payable if the TPD of the life assured results from the following:

- Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions;
- Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- Being under the influence of drugs or any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substances;
- Air travel other than commercial flights; or
- A pre-existing condition within 12 months from the policy issue date or any later reinstatement date.

Appendix A:

Calculation of monthly addition

Benchmark Yield	Annual Addition Rate (per RM1,000 Sum Assured)		Benchmark Yield	Annual Addition Rate (per RM1,000 Sum Assured)	
	Term 6 - 12	Term 13 - 20		Term 6 - 12	Term 13 - 20
<2%	0	0	4.00%	18.00	18.00
2.00%	6.00	4.00	4.25%	19.50	19.75
2.25%	7.50	5.75	4.50%	21.00	21.50
2.50%	9.00	7.50	4.75%	22.50	23.25
2.75%	10.50	9.25	5.00%	24.00	25.00
3.00%	12.00	11.00	5.25%	25.50	26.75
3.25%	13.50	12.75	5.50%	27.00	28.50
3.50%	15.00	14.50	5.75%	28.50	30.25
3.75%	16.50	16.25	6.00%	30.00	32.00

Any subsequent increase in the annual addition rate will be in similar magnitude i.e. an increase of RM6 per RM1,000 sum assured for every 1.00% increase in the benchmark yield above 6.00% for policy term 6 - 12 years and RM7 per RM1,000 sum assured for policy term 13 - 20 years.

Referring to the sample illustration for EBF, if the benchmark yield is 3.25% for the year, the annual addition rate will be RM12.75 per RM1,000 sum assured.

$$\begin{aligned}\text{Monthly addition (RM)} &= \frac{\text{Annual addition rate} \times \text{Sum assured}}{12 \times 1,000} \\ &= \frac{12.75 \times 62,000}{12 \times 1,000} \\ &= \text{RM65.875}\end{aligned}$$

The basis of declaration for the annual addition rate will be set by Sun Life Malaysia according to the benchmark yield as per Appendix A at the beginning of each calendar year. The benchmark yield is the average of the Consolidated Indicative Yield to Maturity (IYTM) for the Government Securities (Conventional) MGS 10 Years Rate*** as at the last business day of the 3 most recent calendar years, rounded up to the nearest 0.25%.

*** Source: Bank Negara Malaysia

Important notes

- 1) This is a product brochure and not a policy document. Please refer to the Sales Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the policy documents for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.
- 2) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the premium payable under this plan is an amount that you can afford.
- 3) You may cancel your policy within 15 days of its delivery and the premium that you have paid less any expenses incurred for any medical underwriting required will be refunded.
- 4) You are given a grace period of 30 days from the premium due date of each subsequent premium. If you do not pay the premium within 30 day of grace period from the premium due date and if the policy has acquired sufficient cash value, your policy will continue to be in force under automatic premium loan condition. The coverage will remain in force until your cash value is insufficient to pay for the premium due. Your policy will then lapse.
- 5) If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 6) The policy can be surrendered for its cash value as determined by us, less any indebtedness, provided the premiums have been paid for 36 months or more, while the policy is in force.
- 7) Premium rates are guaranteed throughout the policy term.
- 8) Juvenile lien applies to life assured aged 4 and below.
- 9) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 10) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the policy, will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the policy to take into account any such tax.

- 11) You should ensure that important information regarding this plan is disclosed to you and that you understand the information disclosed. Where there is ambiguity, you should seek clarification from the authorised representatives.
- 12) This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Registration Number: 199001005930 (197499-U)], an insurer regulated by Bank Negara Malaysia and registered under the Financial Services Act 2013.
- 13) This plan is distributed by CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P) and is located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

For more information, log on to www.cimb.com.my, call **+603 6204 7788** or visit any of our CIMB Bank branches nationwide.

Connect with us on:  CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Underwritten by



Sun Life Malaysia Assurance Berhad
Registration Number: 199001005930 (197499-U)
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

Apa itu Sun EduSmart?

Sebagai ibu bapa, salah satu hadiah terhebat yang boleh diberikan kepada anak anda adalah pendidikan yang baik. Kerana itulah perancangan awal melalui pelan simpanan pendidikan yang tepat seperti Sun EduSmart sangat penting. Pelan endowment tanpa penyertaan yang unik ini menyediakan:



Anugerah Pendidikan

Bayaran sekaligus akan diberikan apabila orang yang diinsuranskan melengkapkan yang berikut:

Peperiksaan	Amaun (RM)
UPSR/PSLE/peperiksaan Darjah 6 yang sepadan	500
SPM/SPVM/O-Level/peperiksaan Tingkatan 5 yang sepadan	1,000



Dana Education Booster (Education Booster Fund, EBF)

EBF adalah amaun wang tambahan tidak terjamin yang akan dibayar selain daripada Manfaat Matang Terjamin apabila polisi matang, dan tidak dapat dikeluarkan sebelum polisi matang. Ia adalah tambahan tahunan yang akan dikira secara pro-rata dan dikreditkan pada akhir setiap ulang tahun bulanan polisi mengikut kadar tanda aras. Sila rujuk contoh ilustrasi di muka surat seterusnya serta Lampiran A untuk butiran lanjut.



Manfaat Matang Terjamin

- Jumlah yang diinsuranskan; atau
- Jumlah premium yang perlu dibayar* yang mana lebih tinggi.



Manfaat Insurans Hayat (Orang yang Diinsuranskan - Anak)

Yang berikut akan dibayar apabila kematian atau hilang upaya menyeluruh & kekal (TPD) berlaku:

- Jumlah yang diinsuranskan; atau
- Jumlah premium yang perlu dibayar* yang mana lebih tinggi, ditambah EBF.



Manfaat Pengecualian Pembayaran Premium Pemilik Polisi (Ibu Bapa/Penjaga yang Sah)

Sekiranya kematian atau TPD menimpa pemilik polisi, baki bayaran premium akan dikecualikan dan polisi akan kekal berkuatkuasa.



Pelepasan Cukai Tambahan

Pelepasan cukai di bawah premium insurans untuk manfaat pendidikan sebagai tambahan kepada pelepasan cukai biasa untuk insurans hayat dan Kumpulan Wang Simpanan Pekerja (KWSP).

* Termasuk premium yang dikecualikan apabila status polisi adalah di bawah pengecualian premium.

Contoh Ilustrasi Dana Education Booster (EBF)

Umur pemilik polisi	: 30 tahun
Umur orang yang diinsuranskan	: 1 tahun
Tempoh polisi	: 20 tahun
Jumlah yang diinsuranskan	: RM62,000
Premium bulanan	: RM249.40
Manfaat matang terjamin (A)	: RM62,000

Unjuran EBF:

Senario	Tinggi		Rendah		
	Akhir Tahun Polisi	Kadar Tanda Aras	Tambahan Tahunan** (RM)	Kadar Tanda Aras	Tambahan Tahunan** (RM)
1		3.25%	790.50	3.25%	790.50
2		3.75%	1,007.50	3.25%	790.50
3		4.50%	1,333.00	3.00%	682.00
4		5.00%	1,550.00	2.50%	465.00
5 hingga 20		5.25%	1,658.50	2.25%	356.50
Unjuran jumlah amaun dalam EBF apabila matang (B)			31,217.00		8,432.00
Jumlah premium perlu dibayar			59,856.00		59,856.00
Jumlah unjuran pembayaran kematangan (A+B)			93,217.00		70,432.00

Nota: Tambahan tahunan untuk tahun pertama adalah dikira mengikut kadar tanda aras pada 1 Jan 2022. Tambahan tahunan untuk tahun kedua dan seterusnya adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan mungkin berlainan berdasarkan kadar tanda aras sebenar yang diumumkan.

** Tambahan bulanan akan dikira secara pro-rata dan dikreditkan ke dalam EBF secara bulanan. Sila rujuk Lampiran A untuk pengiraan tambahan bulanan mengikut kadar tanda aras.

Pulangan tahunan - jika dipegang sehingga matang:

Manfaat matang terjamin sahaja	Jumlah unjuran pembayaran kematangan	
	Senario tinggi	Senario rendah
0.33%	4.05%	1.52%

Premium yang anda bayar untuk menyumbang kepada kedua-dua elemen simpanan dan perlindungan produk, seperti manfaat kematian. Jika anda ingin produk kewangan dengan elemen simpanan, anda mungkin boleh membandingkan pulangan tahunan polisi ini dengan pulangan efektif pada alternatif pelaburan lain.

Tempoh dan bayaran premium

Premium berkala perlu dibayar sepanjang tempoh polisi. Bayaran tahunan, setengah tahunan, suku tahunan atau bulanan boleh dibuat menggunakan kad kredit, kad debit atau debit terus.

Tempoh polisi

Dari 6 hingga 20 tahun, tertakluk kepada umur tamat orang yang diinsuranskan antara 13 hingga 25 tahun.

Jumlah yang diinsuranskan

Pendaftaran mudah dengan soal selidik kesihatan yang ringkas untuk jumlah yang diinsuranskan antara RM50,000 hingga RM250,000. Keperluan pengunderaitan lengkap akan dikenakan untuk jumlah yang diinsuranskan melebihi RM250,000.

Kelayakan (Berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

	Orang yang Diinsuranskan	Pemilik Polisi (Ibu Bapa/Penjaga yang Sah)
Umur kemasukan minimum	30 hari	18 tahun
Umur kemasukan maksimum	18 tahun	55 tahun
Umur tamat maksimum	13 hingga 25 tahun, berdasarkan umur anak sewaktu kemasukan dan tempoh polisi	75 tahun

Komisen

Berikut mengilustrasikan pemilik polisi berumur 30 tahun, dengan tempoh 20 tahun dan jumlah yang diinsuranskan sebanyak RM62,000.

Jumlah premium bulanan yang perlu dibayar setiap tahun = $RM249.40 \times 12 = RM2,992.80$

Tahun Polisi	Komisen	
	Bahagian premium yang ditolak untuk komisen (%)	Jumlah sebenar tahunan (RM)
1	25	748.20
2	15	448.92
3	15	448.92
4	5	149.64
5	5	149.64
6	5	149.64
7	5	149.64
8	5	149.64
9	5	149.64
10	5	149.64

Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemilik polisi dan dibayar daripada premium insurans kepada CIMB Bank, dengan syarat CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Sun Life Malaysia.

Pengecualian-pengecualian

(Nota: Senarai ini adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kepada dokumen-dokumen polisi untuk maklumat lanjut mengenai pengecualian-pengecualian.)

Manfaat Kematian:

Manfaat kematian tidak akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau meninggal dunia akibat keadaan sedia ada, dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan atau mana-mana tarikh pengembalian semula yang terkemudian.

Manfaat TPD:

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya TPD orang yang diinsuranskan adalah disebabkan oleh:

- Sindrom Kurang Tahan Penyakit (AIDS) atau keadaan/ komplikasi berkaitan;
- Mencederakan diri sendiri atau bunuh diri, sama ada waras atau tidak waras;
- Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan-bahan haram;
- Perjalanan melalui udara selain daripada penerbangan komersial; atau
- Keadaan sedia ada dalam masa 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula polisi yang terkemudian.

**Lampiran A:
Pengiraan tambahan bulanan**

Kadar Tanda Aras	Kadar Tambahan Tahunan (setiap RM1,000 Jumlah yang Diinsuranskan)		Kadar Tanda Aras	Kadar Tambahan Tahunan (setiap RM1,000 Jumlah yang Diinsuranskan)	
	Tempoh 6 - 12	Tempoh 13 - 20		Tempoh 6 - 12	Tempoh 13 - 20
<2%	0	0	4.00%	18.00	18.00
2.00%	6.00	4.00	4.25%	19.50	19.75
2.25%	7.50	5.75	4.50%	21.00	21.50
2.50%	9.00	7.50	4.75%	22.50	23.25
2.75%	10.50	9.25	5.00%	24.00	25.00
3.00%	12.00	11.00	5.25%	25.50	26.75
3.25%	13.50	12.75	5.50%	27.00	28.50
3.50%	15.00	14.50	5.75%	28.50	30.25
3.75%	16.50	16.25	6.00%	30.00	32.00

Sebarang kadar tambahan yang seterusnya akan bertambah dalam magnitud yang setara i.e. penambahan sebanyak RM6 bagi setiap RM1,000 jumlah yang diinsuranskan bagi setiap 1.00% peningkatan dalam kadar tanda aras yang melebihi 6.00% untuk tempoh polisi 6-12 tahun dan penambahan sebanyak RM7 bagi setiap RM1,000 jumlah yang diinsuranskan untuk tempoh polisi 13-20 tahun.

Merujuk kepada contoh ilustrasi untuk EBF, jika kadar tanda aras adalah 3.25% untuk tahun tersebut, kadar tambahan tahunan adalah RM12.75 bagi setiap RM1,000 jumlah yang diinsuranskan.

Tambahan bulanan (RM)

$$= \frac{\text{Kadar tambahan tahunan} \times \text{Jumlah yang diinsuranskan}}{12 \times 1,000}$$

$$= \frac{12.75 \times 62,000}{12 \times 1,000}$$

$$= \text{RM}65.875$$

Asas perakuan untuk kadar tambahan tahunan akan ditentukan oleh Sun Life Malaysia mengikut Kadar Tanda Aras seperti Lampiran A pada permulaan setiap tahun kalendar. Kadar Tanda Aras adalah kadar purata Consolidated Indicative Yield to Maturity (IYTM) bagi Government Securities (Conventional) MGS 10 tahun*** pada hari penutupan untuk perniagaan terakhir bagi 3 tahun kebelakangan, dibundarkan atas kepada 0.25% terdekat.



Nota-nota penting

- 1) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen polisi. Sila rujuk kepada Ilustrasi Jualan dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan ini dan juga dokumen-dokumen polisi untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.
- 2) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan memastikan bahawa premium yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.
- 3) Anda boleh membatalkan polisi anda dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah premium yang telah anda bayar ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaan perubahan yang diperlukan.
- 4) Anda diberikan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh akhir pembayaran premium yang berikut. Jika anda tidak membayar premium dalam tempoh tenggang 30 hari dari tarikh premium patut dibayar dan sekiranya polisi ini telah mencapai nilai tunai yang mencukupi, polisi anda akan terus berkuatkuasa di bawah peruntukan pinjaman premium automatik. Perlindungan anda kekal berkuatkuasa sehingga nilai tunai anda tidak mencukupi untuk membayar premium yang tertunggak. Polisi anda akan luput selepasnya.
- 5) Sekiranya anda membatalkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 6) Polisi ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai yang kami tetapkan menolak sebarang keberhutangan, asalkan premium telah dibayar selama 36 bulan atau lebih, sewaktu polisi ini berkuatkuasa.
- 7) Kadar premium adalah dijamin sepanjang tempoh polisi.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 9) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.

- 10) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh polisi akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) akan meminda terma-terma polisi untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.
- 11) Anda hendaklah memastikan bahawa maklumat penting mengenai pelan ini telah dimaklumkan kepada anda dan anda memahami maklumat tersebut. Sekiranya terdapat keraguan, anda hendaklah mendapatkan penjelasan daripada wakil kami yang dibenarkan.
- 12) Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)], penanggung insurans yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 13) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P) dan berpejabat di Aras 17 Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Untuk maklumat lanjut, layari www.cimb.com.my, hubungi **+603 6204 7788** atau kunjungi mana-mana cawangan CIMB Bank di seluruh negara.

Berhubunglah dengan kami di:

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Diunderait oleh



Sun Life Malaysia Assurance Berhad
Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)
Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telefon (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055
sunlifemalaysia.com

Usahasama di antara Sun Life Assurance Company of Canada dan Renggis Ventures Sdn Bhd

什么是Sun EduSmart?

教育乃是父母送给子女的最佳礼物。因此，选择一份适合的教育储蓄保单如Sun EduSmart将是明智之举。这独特的非分红储蓄保单提供:



教育奖励

当投保人完成以下考试将获得一笔奖励金:

考试	数额 (RM)
UPSR/PSLE/相等于小六的考试	500
SPM/SPVM/O-水准/相等于中五的考试	1,000



教育助推基金 (Education Booster Fund, EBF)

当保单期满时，除了保证期满利益之外也将提供一笔不受保证的额外EBF款项。此款项将根据基准收益率，在每个保单月结束时按比例给付的年度增额，并只在保证期满后才能提取。预知详情请参阅下一页的案例及附录A。



保证期满利益

- 投保额；或
- 应缴交的保费总额*
视何者为高。



寿险利益 (受保人 - 儿女)

以下将在不幸死亡或完全及永久残障(TPD)时支付:

- 投保额；或
- 应缴交的保费总额*
视何者为高，再加上EBF。



保单持有人保费豁免利益 (父母/法定监护人)

若保单持有人不幸死亡或完全及永久残障，所须缴付的保费将被豁免且保单仍然维持生效。



额外税务减免

除了寿险与雇员公积金可享有的税务减免之外，教育保险保费也在教育福利下享有税务减免。

* 包括当保单已进入保费豁免的状态下，而无须缴交的保费数额。

教育助推基金(EBF)案例

保单持有人年龄 : 30岁
受保人年龄 : 1岁
保单期限 : 20年
投保额 : RM62,000
月保费 : RM249.40
保证期满利益 (A) : RM62,000

所预计的EBF:

情况	高		低	
	基准收益率	年度赠额** (RM)	基准收益率	年度赠额** (RM)
保单年末				
1	3.25%	790.50	3.25%	790.50
2	3.75%	1,007.50	3.25%	790.50
3	4.50%	1,333.00	3.00%	682.00
4	5.00%	1,550.00	2.50%	465.00
5至20	5.25%	1,658.50	2.25%	356.50
期满时EBF的预计总额 (B)		31,217.00		8,432.00
须缴付的总保费		59,856.00		59,856.00
预计期满给付总额 (A+B)		93,217.00		70,432.00

注：第一年的年度增额将根据2022年1月1日的基准收益率计算。第二年以及之后每一年的年度增额仅为范例，并将因所宣布的实际基准收益率而有所不同。

**年度增额将按比例每月进账至EBF。请参考附录A根据基准收益率计算的月增额。

年度回酬率 - 若持至到期满:

保证期满利益而已	预计期满给付总额	
	高回酬	低回酬
0.33%	4.05%	1.52%

您所支付的保费用于保单的储蓄及保障元素，例如死亡利益。如果您正在寻找具有储蓄元素的财务产品，您不妨将此保单的年度回酬与其他投资方案的有效回酬进行比较。

保费缴付期及付款方式

保费须在保单期限内定期缴交至期满为止。保费可通过信用卡、转账卡或自动转账等方式，按年、半年、按季或按月缴付。

保单期限

由6至20年，只要保单届满日落在受保人13岁至25岁年间即可。

投保额

投保额介于RM50,000至RM250,000，只需通过简单的健康问卷即轻松投保。若投保额超过RM250,000则需通过全面的核保要求。

投保资格(依据上一个生日年龄)

	受保人	保单持有人 (父母/法定监护人)
最低投保年龄	30天	18岁
最高投保年龄	18岁	55岁
最高期满年龄	13至25岁，视孩子在投保时的年龄及保单期限而定	75岁

佣金

以下案例以一位30岁的保单持有人，投保一份20年保单期限，RM62,000投保额的保单为依据。

常年每月保费的总额 = RM249.40 x 12 = RM2,992.80

保单年	佣金	
	用以支付佣金的 所扣保费比率 (%)	每年实际数额 (RM)
1	25	748.20
2	15	448.92
3	15	448.92
4	5	149.64
5	5	149.64
6	5	149.64
7	5	149.64
8	5	149.64
9	5	149.64
10	5	149.64

此计划的佣金将由保单持有人承担并从保费中支付予联昌银行，唯联昌银行需符合Sun Life Malaysia所设下的标准资格。

不受保事项

(注：以下不受保项目未尽详述，请参阅保单文件以获知详细的不受保情况。)

死亡利益：

若受保人在保单发出日或复效日(视何者为后)算起的12个月内因现有状况或自杀(无论神智清醒或精神失常)而死亡，死亡利益将不理赔。

完全及永久残障利益：

如果因为以下原因造成受保人完全及永久残障，完全及永久残障利益将不理赔：

- 获得性免疫缺陷综合症(爱滋病)或相关综合症 / 症状；
- 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- 受到毒品或任何麻醉药品影响或因酒精及 / 或非法物品而中毒；
- 除了商业航空之外的空中飞行；或
- 从保单发出日或任何之后的复效日算起的12个月内的现有状况。

附录A：

按月增额计算法

基准 收益率	年度赠额率 (每RM1,000 投保额)		基准 收益率	年度赠额率 (每RM1,000 投保额)	
	6 - 12 保单期限	13 - 20 保单期限		6 - 12 保单期限	13 - 20 保单期限
<2%	0	0	4.00%	18.00	18.00
2.00%	6.00	4.00	4.25%	19.50	19.75
2.25%	7.50	5.75	4.50%	21.00	21.50
2.50%	9.00	7.50	4.75%	22.50	23.25
2.75%	10.50	9.25	5.00%	24.00	25.00
3.00%	12.00	11.00	5.25%	25.50	26.75
3.25%	13.50	12.75	5.50%	27.00	28.50
3.50%	15.00	14.50	5.75%	28.50	30.25
3.75%	16.50	16.25	6.00%	30.00	32.00

年度增额率的任何后续增幅大致相似。例如，对于保单期限介于6-12年并超过6.00%的基准收益率每增加1.00%，则每RM1,000保额将增加RM6；而保单期限介于13至20年，则每RM1,000保额将增加RM7。

依据以上EBF的例子，若那年的基准收益率为3.25%，RM1,000投保额的年度赠额率将为RM12.75。

$$\begin{aligned}\text{按月赠额 (RM)} &= \frac{\text{年度赠额率} \times \text{投保额}}{12 \times 1,000} \\ &= \frac{12.75 \times 62,000}{12 \times 1,000} \\ &= \text{RM65.875}\end{aligned}$$

SunLifeMalaysia将在每个历年开始时，根据附录A的基准收益率声明年度增额率。基准收益率是最近三个历年之最后一个工作日Consolidated Indicative Yield to Maturity (IYTM) 的Government Securities (Conventional) MGS 10 Years***的收益率的平均，并进位至最接近的0.25%。

重要注释

- 1) 这是一份产品简介手册，并非保单文件。请参阅利益说明和产品披露说明以获知更多有关此计划和保单文件的详细资讯，进而全面了解这项计划完整的条款与条件。本册子所含的资料可在无预先通知的情况下被修改。
- 2) 您必须确认此计划符合您的需求，而计划所需缴付的保费也在您所能负担的范围之内。
- 3) 您可在保单发出后的15天内做出取消，已缴付的保费将在扣减任何医疗核保所需的相关开支后退还给您。
- 4) 您将获得30天宽限期让您缴清所需缴付的保费。若您没有在30天宽限期内依时缴清所需缴付的保费而此保单还备有现金价值，您的保单将在自动保费贷款情况下持续生效。此保障将持续生效直到您的现金价值不足以支付所需缴付的保费之时，您的保单将会失效。
- 5) 若在保单生效初期断保，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来得低。
- 6) 若您提早终止保单，在保费缴付了至少36个月和保单依然生效的情况下，此保单将累积由我们决定的现金值，并扣除任何债务。
- 7) 保费率将在保单期限内保证维持不变。

- 8) 未成年留置权适用于4岁及以下的受保人。
- 9) 已缴付的保费数额可享受所得税减免，惟受制于内陆税务局的决定。
- 10) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在保单生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。如有必要，Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) 将修改保单条款，以纳入任何相关税收项目。
- 11) 您应该确保您获取及理解此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。
- 12) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad [注册号码:199001005930 (197499-U)] 承保，这是一家根据2013年金融服务法令注册成立的保险公司并受马来西亚国家银行所管制。
- 13) 此计划是由联昌银行 (CIMB Bank Berhad) 197201001799 (13491-P) 所销售，地址为：17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur。

***资料来源：马来西亚国家银行

欲知更多详情，请浏览www.cimb.com.my，致电+603 6204 7788或亲临我们遍布全国的任何CIMB Bank分行洽询。请登录此网站与我们联系：

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

承保公司



Sun Life Malaysia Assurance Berhad
注册号码：199001005930 (197499-U)
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
电话：(603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
客户热线：1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

由Sun Life Assurance Company of Canada和Renggis Ventures Sdn Bhd合作成立的联营公司



SUN EDUSMART

(Ini adalah produk asuransi)

(这是一个保险产品)

**Permulaan terbaik
untuk yang tersayang**

让您的孩子赢在起跑点

MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA

 **CIMB BANK**