

SUNLINK MAX

**It's better to be safe  
than sorry. Even better  
with an unlimited  
medical coverage that  
lasts a lifetime.**

**FORWARD**  **Your Life**



# Get protected today as life is full of endless possibilities.

Unexpected life challenges poses as a physical and financial burden that may put our goals on hold. Hence, safeguarding yourself and your loved ones is a necessity for going all out in achieving your dreams and life goals, and embracing the years ahead.

With SunLink Max, you will stay protected throughout each stages of your life - getting started, moving up, preparing ahead for retirement or even leaving a legacy. In short, you can maximise life's potential and be prepared for unexpected challenges in life.

## What is SunLink Max?

SunLink Max is an investment-linked insurance plan that provides comprehensive coverage as follows:



**Full premium allocation that comes with zero upfront fee**



**Basic insurance coverage with a wide range of 6 optional riders**



**Enjoy potential investment return**



**Enjoy the discount on cost of insurance for high sum assured**



**Flexibility to choose different policy term options**



**Maturity benefit<sup>1</sup>**

<sup>1</sup> The maturity benefit will only be payable at policy expiry at age 99 of the life assured, provided the policy is in force.

## Why SunLink Max?

This plan provides the following benefits and features:



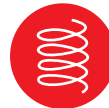
### Full premium allocation

- Full amount of premium paid regardless of basic premium or top-up premium will be allocated into your policy and invested in the investment-linked funds of your choice.
- It allows you to set aside your worries for a better tomorrow and look forward for a carefree retirement life.



### Comprehensive and customisable insurance coverage<sup>2</sup>

- This plan provides valuable benefits to you and your loved ones in the event of death or total and permanent disability (TPD<sup>3</sup>). The money can be used to pay off your debt and other living expenses.
- You can further enhance your protection needs with a wide range of 6 optional riders including hospitalisation and surgical benefit/hospitalisation and surgical plus benefit, multiple pay critical illness benefit, accidental death benefit, weekly disability income benefit, life assured waiver of premium benefit and policy owner waiver of premium benefit.



### Freedom to choose your investment direction

- Enjoy the flexibility to opt from 8 professionally managed investment-linked funds according to your risk tolerance level and investment needs.
- You can boost your investment return by scheduled or single top-up premium and switch your funds anytime.



### Discount on basic cost of insurance (COI)

- You can enjoy a discount on the basic COI if you select a higher basic sum assured as follow:

Basic sum assured	Discount on basic COI
RM500,000 – RM999,999	10%
RM1,000,000 – RM2,499,999	15%
RM2,500,000 onwards	20%

<sup>2</sup> Any benefit payable will be subjected to the deduction of indebtedness (if any).

<sup>3</sup> TPD coverage will expire at the policy monthly anniversary immediately following the life assured's attainment of age 70 and subject to maximum aggregate limit of RM8,000,000 per life.

## Why SunLink Max? (cont'd)



### Flexibility to choose different policy term options

- Flexibility to choose different policy term - up to age 70, 80, 99 or policy term of 30 years to best suit your financial needs.
- Extension of insurance coverage (only applicable to policy term up to age 70, 80 and policy term of 30 years)
  - Upon expiration of the selected policy term, the insurance coverage will be automatically extended up to age 99, subject to additional premiums requirements. No underwriting is required for this extension of insurance coverage.



### Maturity benefit

- For policy term up to age 99, the basic sum assured plus the total account value, less any indebtedness will be payable when the life assured survives until the end of policy term (age 99).
- For policy term up to age 70, 80 and fixed 30 years, upon extension of insurance coverage, the basic sum assured plus the total account, less any indebtedness will be payable when the life assured survives until the end of the extended policy term (age 99).

## More about SunLink Max

### Eligibility (age last birthday basis)

Policy term	30 years	Up to age 70	Up to age 80	Up to age 99
Minimum age at entry	18 years old	30 days old		
Maximum age at entry	40 years old	50 years old	60 years old	70 years old*

For policy owner, the minimum entry age is 18 years old.

\* The maximum entry age for TPD coverage is 69 years old.

### Policy term

This plan provides 4 options of policy term for you to choose from.

Up to age 70

Up to age 80

Up to age 99

Policy term for 30 years

### Premium payment

The minimum premium is RM2,400 per annum. Premium can be made either monthly, quarterly, half yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

### Top-up premium

To further grow your investment value, you have the flexibility to top-up the premium through scheduled or single top-up premium.

	Scheduled top-up premium	Single top-up premium
Minimum	RM50 per month	RM500 per transaction
Maximum	No limit	No limit

The scheduled or single top-up premium must be performed in multiples of RM10 and the maximum limit is subject to Sun Life Malaysia discretion.

### Type of investment account and premium allocation

There are two investment accounts under this plan, namely Investment Account 1 and Investment Account 2.

Investment Account 1	Investment Account 2
100% of the basic premium will be allocated into Investment Account 1	100% of the top-up premium will be allocated into Investment Account 2

### Fees and charges<sup>4</sup>

<b>Administration fee</b>	RM5 per month shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 <sup>5</sup> at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary.																
<b>Cost of insurance (COI)</b>	COI for the insurance coverage including optional riders (if any) shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 <sup>5</sup> at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary.																
<b>Supplementary charge</b>	Supplementary charge shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 <sup>5</sup> at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary for the first 10 policy year as follows: <table border="1" data-bbox="979 1091 1456 1345"> <thead> <tr> <th>Policy year</th> <th>Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.92%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.83%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.80%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0.65%</td></tr> <tr><td>6</td><td>0.40%</td></tr> <tr><td>7</td><td>0.17%</td></tr> </tbody> </table>	Policy year	Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)	1	1.00%	2	0.92%	3	0.83%	4	0.80%	5	0.65%	6	0.40%	7	0.17%
Policy year	Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)																
1	1.00%																
2	0.92%																
3	0.83%																
4	0.80%																
5	0.65%																
6	0.40%																
7	0.17%																

<sup>4</sup> All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, we will notify you at least 90 days' prior to the next policy anniversary.

<sup>5</sup> If the value of the Investment Account 1 is insufficient to cover the fees and charges, the outstanding fees and charges will be deducted from Investment Account 2 instead. If the Investment Account 2 is insufficient for the outstanding fees and charges, the policy would cease/lapse, unless the policy owner top-up the investment account value.

## Fees and charges<sup>4</sup> (cont'd)

Supplementary charge (cont'd)	<b>Policy year</b>	<b>Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)</b>	
	8	0.07%	
	9	0.03%	
	10	0.01%	
	11 and above	0%	
	<b>Discount on monthly supplementary charge</b>		
	For payment frequencies other than monthly mode, a discount on the monthly supplementary charge shall be applicable as long as the policy is not on premium holiday, as follows:		
	<b>Payment frequency</b>	<b>Discount on monthly supplementary charge (% of monthly supplementary charge)</b>	
	Monthly	0%	
	Quarterly	5%	
Half-yearly	10%		
Yearly	20%		
<b>Fund management charges</b>	The fund management charge varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.		
<b>Switching charge</b>	The current fund switching fee is free. However, Sun Life Malaysia reserves the right to remove the free switches and/or revise the switching fee from time to time by giving at least 90 days notice to you.		
<b>Withdrawal/Surrender penalty</b>	Upon withdrawal/surrender from Investment Account 1 and/or Investment Account 2, withdrawal/surrender penalty shall be applicable as follows:		
	<b>Policy year</b>	<b>Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount)</b>	
		<b>Withdrawal from Investment Account 1</b>	<b>Withdrawal from Investment Account 2</b>
	1	75.00%	5.00%**
	2	67.50%	
	3	57.50%	
	4	45.00%	
	5	30.00%	
	6	20.00%	
	7	10.00%	
	8	4.00%	
	9	1.00%	
	10	1.00%	
	11 and onwards	0%	
** Withdrawal/Surrender penalty from Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up premium paid.			

## Commissions

Commissions for this plan are borne by policy owner and paid from the supplementary charge.

i) Commission for basic plan is as follows:

<b>Policy year</b>	<b>Commission rate (% of basic premium)</b>
1	20.00%
2	5.00%
3	5.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 and onwards	0%

ii) For scheduled/single top-up premium, 3.75% commission is payable.

iii) Production bonus (5% of the 1<sup>st</sup> year basic premium) and persistency bonus (10% of 2<sup>nd</sup> and 3<sup>rd</sup> year basic premium) are also borne by policy owner and paid from the supplementary charge.

## Investment-linked funds

Based on individual's financial goal and risk tolerance, you may invest in one or more of the following professionally managed investment-linked funds of your choice:

<b>Fund</b>	<b>Objective &amp; Strategy</b>
<b>Sun Life Malaysia Growth Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To maximise capital growth over the medium to long-term through the stock market.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The fund may invest up to 98% of its Net Asset Value (NAV) in equities. The strategy of the fund will focus on investment in shares of companies with growth potential and listed on the main board of Bursa Malaysia Berhad. The asset allocation of the fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• At least 80% in equities at all times; and</li> <li>• The balance in liquid assets</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Conservative Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To achieve medium to long-term capital appreciation through investments primarily in Malaysian bonds.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The fund's Net Asset Value (NAV) may be invested in fixed income securities carrying a minimum of "AA3" rating by RAM or equivalent rating by MARC, Moody's, S&amp;P or Fitch. In line with its objective, the strategy of the fund is to invest in a diversified portfolio of approved fixed income securities. The asset allocation of the fund is at least 80% in fixed income securities at all times.</p> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Balanced Moderate Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To provide a balanced exposure into equities and bonds.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The fund will feed into Sun Life Malaysia Growth Fund and Sun Life Malaysia Conservative Fund according to a predefined asset allocation as the following:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sun Life Malaysia Growth Fund: 50%</li> <li>• Sun Life Malaysia Conservative Fund: 50%</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Quantum Fund ("target fund") with the objective to achieve consistent capital appreciation over medium to long-term by investing mainly in growth companies in Asia (ex Japan) with market capitalisation of not more than USD1.5 billion at the time of acquisition, subject to the flexibility of investing up to 25% of the Net Asset Value (NAV) of the target fund in companies in Asia (ex Japan) with market capitalisation of not more than USD3.0 billion at the time of acquisition.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund invest mainly in growth companies in Asia (ex Japan) with a market capitalisation of not more than USD1.5 billion (50% - 99.8% of the NAV of the target fund) and USD3.0 billion (maximum 25% of the NAV of the target fund) respectively. These companies would have the potential to achieve strong rates of growth, as well as key investment and sectoral themes prevailing in the market at any period in time. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 75%, maximum 99.80%</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance</li> <li>• Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Global Titans Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB-Principal Global Titans Fund ("target fund") with the objective to achieve medium to long-term capital gains by investing into the U.S, Europe and Japan equities while having some Malaysia equities exposure to counter the short-term volatility in the global equities markets.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund invests at least 50% of its Net Asset Value (NAV) in 3 collective investment schemes, subject to a maximum of 98% of its NAV. It may invest in Malaysian securities but only up to 50% of its NAV. The target fund seeks to give investors a broad exposure to 3 global regions which attract over 90% of global investment monies in equities. This will be achieved by investing in 3 PGI funds* which invest into these 3 markets. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 50%, maximum 98%</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance</li> <li>• Equities selection for the funds: PGI US Equity Fund, PGI European Equity Fund, PGI Japanese Equity Fund and Malaysia equities</li> </ul> <p>* PGI Funds refer to Principal Global Investors Funds</p> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Equity Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB-Principal Equity Income Fund ("target fund") with the objective to provide investors with an opportunity to gain consistent and stable income by investing in a diversified portfolio of dividend yielding equities and fixed income securities. The target fund may also provide moderate capital growth potential over the medium to long-term period.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund may opt to invest in foreign equities up to a maximum of 50% of Net Asset Value (NAV). Such foreign equities must be companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in Asia ex Japan markets. The target fund may invest in foreign markets where the regulatory authorities are members of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO). The target fund is subject to the limit set by Bank Negara Malaysia (BNM) and any conditions imposed by the Securities Commission Malaysia (SC) from time to time. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 70%, maximum 98%; Investing into diversified portfolio of dividend yielding equities and/or fixed income securities</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2% of target fund's NAV</li> <li>• Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB-Principal Asia Pacific Dynamic Income Fund ("target fund") with the objective to provide regular income by investing primarily in the Asia Pacific ex Japan region and at the same time aims to achieve capital appreciation over the medium to long-term.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund will be managed through investment in the Asia Pacific ex Japan region regardless of market conditions. The companies invested in must be domiciled in, listed in, and/or have significant operations in Asia Pacific ex Japan. Under general conditions, the target fund's investment will focus on high dividend yielding equities of companies and companies with good growth potential. The target fund may also invest up to 15% of the target fund's Net Asset Value (NAV) in fixed income instruments. The target fund's fixed income investments will generally be restricted to securities rated at least a minimum credit rating of "BBB3" or "P2" by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country or "BB" by S&amp;P or equivalent rating by Moody's or Fitch.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 70%, maximum 98%</li> <li>• Fixed income instruments: Maximum 15%</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2%</li> <li>• Equities selection for the fund: Asia Pacific (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Bond Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Affin Hwang Select Bond Fund ("target fund") with the objective to provide a steady income stream over medium to long-term period by investing primarily in bonds and fixed income securities.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund is investing a minimum 70% of the fund's NAV in bonds which consists of government and corporate bonds and a maximum 30% of the fund's NAV in money market instruments and/or deposits. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bond: Minimum of 70%</li> <li>• Liquid assets: Maximum of 30%</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

## Optional riders to further enhance your protection needs

### 1) Hospitalisation and surgical benefit rider<sup>6</sup> / Hospitalisation and surgical plus benefit rider<sup>6</sup>

With the emergence of new diseases and the rise of accidents every day, medical care has become a necessity for everyone.

Hospitalisation and surgical benefit rider/Hospitalisation and surgical plus benefit rider helps reduce the financial burden due to escalating medical cost.

Hospitalisation and surgical plus benefit rider further protects you from high medical cost with overall annual limit starting from RM1,000,000.

### Schedule of benefits

(applicable to hospitalisation and surgical benefit rider and hospitalisation and surgical plus benefit rider)

Plan benefits	Plan 150 (RM)	Plan 250 (RM)	Plan 350 (RM)	Plan 500 (RM)
<b>A) Hospital room and board</b>				
Hospital room and board (max 180 days per year)	150	250	350	500
Additional hospital room and board whilst overseas (max 180 days per year)	150	250	350	500
Intensive care unit (max 60 days per year)	As charged			
<b>B) Hospitalisation expenses</b>				
Hospital supplies and services	As charged			
<b>C) Expenses for surgical cases</b>				
Surgical fees (subject to surgical schedule)	As charged			
Anesthetist's fees				
Operating theatre fees				
Pre-hospital diagnostic services (within 90 days prior to hospital admission)				
Post-hospital treatment (within 60 days after hospital discharge)				
<b>D) Expenses for non-surgical cases</b>				
In-hospital physician visit (max 120 days per year and 2 visits per day)	As charged			
Pre-hospital specialist consultation (within 90 days prior to hospital admission)				

<sup>6</sup> Either the hospitalisation and surgical benefit rider or the hospitalisation and surgical plus benefit rider is attachable to the policy.

## Schedule of benefits (cont'd)

Plan benefits	Plan 150 (RM)	Plan 250 (RM)	Plan 350 (RM)	Plan 500 (RM)
<b>D) Expenses for non-surgical cases (cont'd)</b>				
Post-hospital treatment (within 60 days after hospital discharge)	As charged			
Emergency accidental dental treatment (within 24 hours after the accident)				
Emergency outpatient accidental treatment (within 24 hours after the accident)				
Day surgery procedure				
Emergency outpatient sickness treatment (from 12am to 6am)				
Ambulance fees				
Government hospital daily cash allowance (max 180 days per year)	100	100	100	100
Major organ transplant <sup>#</sup> (once per life time)	As charged			
Medical report fees	100	100	100	100
Outpatient cancer treatment	As charged			
Out-patient kidney dialysis treatment				
Home nursing care (max per disability)	2,000	4,000	6,000	10,000
Service tax	As charged			
<b>Overall lifetime limit</b>	<b>No lifetime limit</b>			

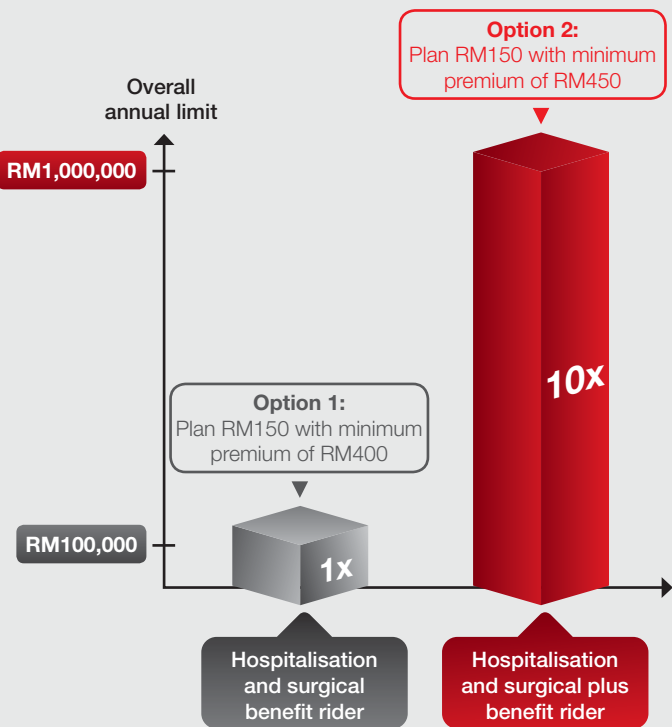
<sup>#</sup> Covers the cost of major organ transplant of the life assured, as the recipient of the organ harvested and not the living donor.

## Overall annual limit

Rider name	Plan 150 (RM)	Plan 250 (RM)	Plan 350 (RM)	Plan 500 (RM)
Hospitalisation and surgical benefit rider <sup>6</sup>	100,000	150,000	200,000	250,000
Hospitalisation and surgical plus benefit rider <sup>6</sup>	1,000,000	1,500,000	2,000,000	2,500,000

## Example:

Mr Lim, 39 years old, non-smoker purchased SunLink Max up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He plans to attach a medical rider.



## How it works?

  
**Eligible medical expenses for cancer treatment: RM350,000**

### Option 1

RM100,000 will be covered by hospitalisation and surgical benefit rider.

The remaining RM250,000 of the eligible medical expenses will be paid by you.

### Option 2

**RM350,000 will be fully covered** by hospitalisation and surgical plus benefit rider.

## 2) Multiple pay critical illness benefit rider

Multiple pay critical illness benefit rider provides additional coverage on critical illnesses which allows the life assured to make as many as 4 claims and up to 4 times of the rider's sum assured will be payable to you through the rider term. Each critical illness diagnosis will be from different grouping of critical illnesses except for Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease and Cancer. This rider also covers for 2 occurrences of cancer provided that the maximum payable limit has not been reached. In the event of Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease, only 10% of rider's sum assured or a maximum of RM25,000, whichever lower will be payable.

### Grouping of critical illnesses:

#### Group 1

- Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease
- Coronary Artery By-Pass Surgery
- Heart Attack
- Kidney Failure
- Major Organ Transplant (Kidney)
- Medullary Cystic Disease
- Serious Coronary Artery Disease
- Stroke
- Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications

#### Group 2

- Cardiomyopathy
- Heart Valve Surgery
- Major Organ Transplant (Heart)
- Surgery to Aorta

#### Group 3

- Benign Brain Tumor
- Blindness – Permanent and Irreversible
- Brain Surgery
- Coma
- Deafness – Permanent and Irreversible
- Loss of Speech
- Major Head Trauma
- Third Degree Burns

#### Group 4

- End-Stage Liver Failure
- End-Stage Lung Disease

- Fulminant Viral Hepatitis
- Major Organ Transplant (Liver/Lung/Pancreas)
- Primary Pulmonary Arterial Hypertension

#### Group 5

- Alzheimer's Disease/Severe Dementia
- Bacterial Meningitis
- Encephalitis
- Loss of Independence Existence
- Motor Neuron Disease
- Multiple Sclerosis
- Muscular Dystrophy
- Paralysis of Limbs
- Parkinson's Disease

#### Group 6

- Cancer
- Chronic Aplastic Anemia
- HIV Infection Due To Blood Transfusion
- Bone Marrow Transplant

## 3) Accidental death benefit rider

Accidental death benefit rider will ensure you and your family are financially protected at all times in the unfortunate event of death. Accidental death benefit rider provides 100% of rider's sum assured coverage in the event the life assured dies due to accidental causes within 180 days from the date of accident.

## 4) Weekly disability income benefit rider

Disability due to an accident or illness can result in a loss of income. Our weekly disability income benefit rider can go a long way in assisting you and your family by providing continuous income in your time of need. This rider provides weekly disability income for up to 52 weeks in the event the life assured suffers from disability due to illness (which results in hospitalisation) or accident.

## 5) Life assured waiver of premium benefit rider

We understand that your family's well-being is your number one priority. More than anything, you want to ensure that their needs are taken care of and their future is secured at all times especially should you fall critically ill or suffer TPD. Life assured waiver of premium benefit rider waives all future premiums until the expiry of the basic plan if life assured suffers from total and permanent disability (TPD) or diagnosis of any 1 of the covered 36 critical illnesses.



## 6) Policy owner waiver of premium benefit rider

There is nothing more important than protecting your family and making sure that their needs are met. You work hard every day to provide for them but will it be enough to ensure a secured future for them? Policy owner waiver of premium benefit rider waives all future premiums until the expiry of the basic plan in the event the policy owner dies, suffers from TPD or upon diagnosis of any 1 of the covered 36 critical illnesses.

### List of 36 critical illnesses (for life assured waiver of premium benefit rider and policy owner waiver of premium benefit rider)

1	Alzheimer's Disease/Severe Dementia
2	Bacterial Meningitis
3	Benign Brain Tumor
4	Blindness – Permanent and Irreversible
5	Brain Surgery
6	Cancer
7	Chronic Aplastic Anemia
8	Coma
9	Coronary Artery By-Pass Surgery
10	Deafness – Permanent and Irreversible
11	Encephalitis
12	Kidney Failure
13	End-Stage Liver Failure
14	End-Stage Lung Disease
15	Fulminant Viral Hepatitis
16	Heart Attack
17	Heart Valve Surgery
18	HIV Infection due to Blood Transfusion
19	Loss of Independent Existence
20	Loss of Speech
21	Third Degree Burns
22	Major Head Trauma
23	Major Organ/Bone Marrow Transplant
24	Medullary Cystic Disease

### List of 36 critical illnesses (cont'd) (for life assured waiver of premium benefit rider and policy owner waiver of premium benefit rider)

25	Motor Neuron Disease
26	Multiple Sclerosis
27	Muscular Dystrophy
28	Serious Coronary Artery Disease
29	Paralysis of Limbs
30	Parkinson's Disease
31	Primary Pulmonary Arterial Hypertension
32	Cardiomyopathy
33	Stroke
34	Surgery to Aorta
35	Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
36	Terminal Illness

## Exclusions

Note: The following listing is non-exhaustive. Please refer to the policy documents for a complete list of the exclusions.

### Death benefit

The death benefit will not be payable if death of the life assured is due to suicide (while sane or insane) or pre-existing condition within 12 months from the policy commencement date. In this case, the policy will be terminated and the total account value as at the date of death will be payable.

### Total and permanent disability (TPD) benefit

No TPD benefit will be payable if TPD of the life assured resulted directly or indirectly from any of the following:

- a) Pre-existing condition within the first 12 months of the policy commencement date or last reinstatement date, whichever is later;
- b) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;

## Exclusions (cont'd)

- c) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- d) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the life assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- f) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- g) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, or infection of the Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- h) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation; or
- i) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot.

## Important notes

- 1) **This is an insurance product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product, such as unit trust.**
- 2) This is a product brochure and not a policy document. Please refer to the Fund Fact Sheet, 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.
- 3) 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.
- 4) You may cancel your policy within 15 days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the supplementary charge, total account value as at the next valuation date, any cost of insurance and administration fee that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required.

- 5) 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 days of grace period from the premium due date, there will be possibility that at any time the total account value might be insufficient to support the basic policy and the rider(s) attached (if any). Your policy will then lapse.
- 6) If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 7) The policy can be surrendered for its cash value from the total account value which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.
- 8) Juvenile lien applies to life assured aged 4 and below.
- 9) If your purchase involves a premium of sizeable amount say RM5,000 and above, you should consider purchasing a single premium investment-linked policy (rather than a regular premium policy) in view of higher cost of insurance and other charges. However, please note that single premium policy offer lower insurance protection as compared to regular premium policy.
- 10) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 11) 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.
- 12) 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 authorized representatives.
- 13) This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U), an insurer registered with Bank Negara Malaysia under the Financial Services Act 2013.
- 14) 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](http://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 (197499-U)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035  
Customer Careline 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

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

## Dapatkan perlindungan dari kemungkinan yang tidak terduga.

Masalah kewangan dan kesihatan boleh mengganggu pencapaian matlamat kehidupan kita. Oleh itu, lindungilah diri anda serta orang yang tersayang untuk masa hadapan yang lebih terancang.

Dengan SunLink Max, anda akan dilindungi sepanjang setiap peringkat kehidupan anda – peringkat permulaan, peringkat melangkah ke hadapan, peringkat merancang untuk persaraan atau meninggalkan legasi. Secara ringkas, anda boleh memaksimumkan potensi kehidupan serta bersedia menghadapi cabaran kehidupan yang tidak dijangkakan.

### Apa itu SunLink Max?

SunLink Max adalah pelan insurans berkaitan-pelaburan yang menawarkan perlindungan yang komprehensif seperti berikut:



Peruntukkan premium secara sepenuhnya dengan caj permulaan yang sifar



Perlindungan insurans asas dengan 6 rider-rider pilihan



Nikmati pulangan pelaburan yang berpotensi



Nikmati diskaun pada kos insurans untuk jumlah yang diinsuranskan yang lebih tinggi



Fleksibiliti untuk memilih tempoh polisi



Manfaat kematangan<sup>1</sup>

<sup>1</sup> Manfaat kematangan hanya akan dibayar semasa polisi tamat pada umur 99 tahun orang yang diinsuranskan, dengan syarat polisi ini masih berkuatkuasa.

## Mengapa SunLink Max?

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat dan ciri-ciri berikut:



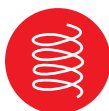
### Peruntukan premium secara sepenuhnya

- Premium yang dibayar tanpa mengira premium asas atau premium penambahan akan diperuntukkan secara sepenuhnya dalam polisi anda dan dilaburkan ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang anda pilih.
- Ia membolehkan anda mengetepikan kebimbangan anda untuk mendapat hari yang baru dan kehidupan persaraan yang ceria.



### Perlindungan<sup>2</sup> insurans yang komprehensif dan bersesuaian

- Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat yang berharga kepada anda dan orang yang anda sayangi jika berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD<sup>3</sup>). Wang tersebut boleh menjelaskan hutang anda dan perbelanjaan kehidupan yang lain.
- Anda boleh mendapat perlindungan tambahan dengan melampirkan 6 rider-rider pilihan termasuk manfaat *hospitalisation and surgical*/manfaat *hospitalisation and surgical plus*, manfaat *multiple pay critical illness*, manfaat *accidental death*, manfaat *weekly disability income*, manfaat *life assured waiver of premium* dan manfaat *policy owner waiver of premium*.



### Bebas untuk memilih pelaburan anda

- Nikmati fleksibiliti untuk memilih dana-dana daripada 8 dana-dana berkaitan-pelaburan yang diuruskan secara profesional mengikut tahap toleransi risiko anda dan keperluan pelaburan anda.
- Anda boleh meningkatkan nilai pelaburan anda dengan premium penambahan berjadual atau premium penambahan tunggal serta menukar dana-dana anda pada bila-bila masa.



### Diskaun pada kos insurans asas (COI)

- Anda boleh menikmati diskaun pada COI asas jika anda memilih jumlah asas yang diinsuranskan yang lebih tinggi seperti berikut:

Jumlah asas yang diinsuranskan	Diskaun pada COI asas
RM500,000 – RM999,999	10%
RM1,000,000 – RM2,499,999	15%
RM2,500,000 dan ke atas	20%



### Fleksibiliti untuk memilih tempoh polisi

- Fleksibiliti untuk memilih tempoh polisi - sehingga umur 70, 80, 99 tahun atau tempoh polisi selama 30 tahun yang paling sesuai dengan keperluan kewangan anda.
- Perlanjutan perlindungan insurans (hanya terpakai untuk tempoh polisi sehingga umur 70, 80 tahun dan tempoh polisi selama 30 tahun)
  - Apabila tempoh polisi yang dipilih telah tamat, perlindungan insurans akan dilanjutkan sehingga umur 99 tahun, tertakluk kepada keperluan premium-premium tambahan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan insurans ini.



### Manfaat kematangan

- Untuk tempoh polisi sehingga umur 99 tahun, jumlah asas yang diinsuranskan tambah jumlah nilai akaun, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan masih hidup pada akhir tempoh polisi (umur 99).
- Untuk tempoh polisi sehingga umur 70, 80 tahun dan tempoh polisi selama 30 tahun, apabila perlanjutan perlindungan insurans, jumlah asas yang diinsuranskan tambah jumlah nilai akaun, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan masih hidup pada akhir tempoh polisi yang dilanjutkan (umur 99).

## Mengenai SunLink Max

### Kelayakan (berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

Tempoh polisi	30 tahun	Sehingga umur 70 tahun	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Umur kemasukan minimum	18 tahun	30 hari		
Umur kemasukan maksimum	40 tahun	50 tahun	60 tahun	70 tahun*

Untuk pemilik polisi, umur kemasukan minimum adalah 18 tahun.

\* Umur kemasukan maksimum untuk perlindungan TPD ialah 69 tahun.

<sup>2</sup> Sebarang manfaat yang akan dibayar akan tertakluk kepada penolakan keterhutangan (jika ada).

<sup>3</sup> Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan polisi sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 70 tahun dan tertakluk kepada maksimum agregat had sebanyak RM8,000,000 setiap hayat.

## Tempoh polisi

Pelan ini menyediakan 4 tempoh polisi untuk pilihan anda.

Sehingga  
umur  
70 tahun

Sehingga  
umur  
80 tahun

Sehingga  
umur  
99 tahun

Tempoh polisi  
selama  
30 tahun

## Bayaran premium

Premium minimum adalah RM2,400 setahun. Premium boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

## Premium penambahan

Untuk meningkatkan nilai pelaburan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah premium melalui premium penambahan berjadual atau premium penambahan tunggal.

	Premium penambahan berjadual	Premium penambahan tunggal
Minimum	RM50 setiap bulan	RM500 setiap transaksi
Maksimum	Tiada had	Tiada had

Premium penambahan berjadual atau premium penambahan tunggal perlu dilakukan dalam gandaan RM10 dan had maksimum adalah tertakluk kepada budi bicara Sun Life Malaysia.

## Jenis akaun pelaburan dan peruntukkan premium

Pelan ini mempunyai dua akaun pelaburan, iaitu Akaun Pelaburan 1 dan Akaun Pelaburan 2.

Akaun Pelaburan 1	Akaun Pelaburan 2
100% daripada premium asas akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1	100% daripada premium penambahan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2

## Yuran-yuran dan caj-caj<sup>4</sup>

<b>Yuran pentadbiran</b>	RM5 setiap bulan akan ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 <sup>5</sup> dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi.
<b>Kos insurans (COI)</b>	COI untuk perlindungan insurans termasuk pilihan rider-rider (jika ada) akan ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 <sup>5</sup> dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi.

<b>Caj tambahan</b>	Caj tambahan adalah ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 <sup>5</sup> dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi bagi 10 tahun polisi yang pertama seperti berikut: <table border="1"><thead><tr><th>Tahun polisi</th><th>Caj tambahan bulanan (% daripada Akaun Pelaburan 1)</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>1.00%</td></tr><tr><td>2</td><td>0.92%</td></tr><tr><td>3</td><td>0.83%</td></tr><tr><td>4</td><td>0.80%</td></tr><tr><td>5</td><td>0.65%</td></tr><tr><td>6</td><td>0.40%</td></tr><tr><td>7</td><td>0.17%</td></tr><tr><td>8</td><td>0.07%</td></tr><tr><td>9</td><td>0.03%</td></tr><tr><td>10</td><td>0.01%</td></tr><tr><td>11 dan seterusnya</td><td>0%</td></tr></tbody></table>	Tahun polisi	Caj tambahan bulanan (% daripada Akaun Pelaburan 1)	1	1.00%	2	0.92%	3	0.83%	4	0.80%	5	0.65%	6	0.40%	7	0.17%	8	0.07%	9	0.03%	10	0.01%	11 dan seterusnya	0%
Tahun polisi	Caj tambahan bulanan (% daripada Akaun Pelaburan 1)																								
1	1.00%																								
2	0.92%																								
3	0.83%																								
4	0.80%																								
5	0.65%																								
6	0.40%																								
7	0.17%																								
8	0.07%																								
9	0.03%																								
10	0.01%																								
11 dan seterusnya	0%																								
<b>Caj tambahan (samb.)</b>	<b>Diskaun pada caj tambahan bulanan</b> Untuk kekerapan pembayaran selain daripada bulanan, diskaun pada caj tambahan bulanan akan diberikan seperti berikut, dengan syaratnya polisi tersebut bukan berada dalam cuti premium status: <table border="1"><thead><tr><th>Kekerapan pembayaran</th><th>Diskaun pada caj tambahan bulanan (% daripada caj tambahan bulanan)</th></tr></thead><tbody><tr><td>Bulanan</td><td>0%</td></tr><tr><td>Suku tahunan</td><td>5%</td></tr><tr><td>Setengah tahunan</td><td>10%</td></tr><tr><td>Tahunan</td><td>20%</td></tr></tbody></table>	Kekerapan pembayaran	Diskaun pada caj tambahan bulanan (% daripada caj tambahan bulanan)	Bulanan	0%	Suku tahunan	5%	Setengah tahunan	10%	Tahunan	20%														
Kekerapan pembayaran	Diskaun pada caj tambahan bulanan (% daripada caj tambahan bulanan)																								
Bulanan	0%																								
Suku tahunan	5%																								
Setengah tahunan	10%																								
Tahunan	20%																								
<b>Caj-caj pengurusan dana</b>	Caj pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.																								
<b>Caj penukaran</b>	Yuran penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Sun Life Malaysia berhak untuk mengeluarkan penukaran percuma ini dan/atau mengubah yuran penukaran dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda.																								

<sup>4</sup> Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika sebarang perubahan atas yuran-yuran dan caj-caj, kami akan memaklumkan anda dengan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun polisi yang berikutnya.

<sup>5</sup> Jika nilai Akaun Pelaburan 1 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj, yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak akan ditolak daripada Akaun Pelaburan 2. Jika nilai Akaun Pelaburan 2 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak tersebut, polisi akan luput, melainkan pemilik polisi menambah nilai akaun pelaburan dengan premium penambahan.

<b>Penalti pengeluaran/ penyerahan</b>	Apabila pengeluaran/penyerahan daripada Akaun Pelaburan 1 dan/atau Akaun Pelaburan 2, penalti pengeluaran/penyerahan akan dikenakan seperti berikut:		
	Tahun polisi	Penalti pengeluaran/penyerahan (% daripada amaun pengeluaran)	
		Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1	Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2
	1	75.00%	5.00%**
	2	67.50%	
	3	57.50%	
	4	45.00%	
	5	30.00%	
	6	20.00%	
	7	10.00%	
	8	4.00%	
	9	1.00%	
10	1.00%		
11 dan seterusnya	0%		
** Penalti pengeluaran/penyerahan daripada Akaun Pelaburan 2 tidak akan melebihi 5% daripada jumlah premium penambahan yang telah dibayar.			

## Komisen

Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemilik polisi dan dibayar daripada caj tambahan.

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun polisi	Kadar komisen (% daripada premium asas)
1	20.00%
2	5.00%
3	5.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 dan seterusnya	0%

ii) Untuk premium penambahan berjadual/premium penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan dibayar.

iii) Bonus prestasi (5% daripada premium asas tahun pertama) dan bonus berterusan (10% daripada premium asas tahun ke-2 dan ke-3) perlu ditanggung oleh pemilik polisi dan dibayar daripada caj tambahan.

## Dana-dana berkaitan-pelaburan

Berdasarkan matlamat kewangan dan toleransi risiko individu, anda boleh melabur di dalam satu atau lebih dana-dana berkaitan-pelaburan pilihan anda yang diuruskan secara profesional:

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Growth</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Untuk memaksimumkan pertumbuhan modal di dalam jangka sederhana ke jangka panjang melalui pasaran saham.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana ini boleh melabur sehingga 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana di dalam ekuiti-ekuiti. Strategi dana ini akan bertumpu kepada pelaburan di dalam saham syarikat-syarikat dengan potensi pertumbuhan dan tersenarai di papan utama Bursa Malaysia Berhad. Peruntukan aset dana ini adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekurang-kurangnya 80% di dalam ekuiti pada setiap masa; dan</li> <li>• Bakinya di dalam aset cair</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Conservative</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Untuk mencapai peningkatan modal jangka sederhana ke jangka panjang melalui pelaburan-pelaburan terutamanya di dalam bon-bon Malaysia.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Nilai Aset Bersih (NAB) dana ini boleh dilaburkan di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap yang mempunyai penarafan minimum "AA3" oleh RAM atau penarafan serupa dari MARC, Moody's, S&amp;P atau Fitch. Selaras dengan objektifnya, strategi dana ini adalah untuk melabur di dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap yang diluluskan. Peruntukan aset dana ini ialah sekurang-kurangnya 80% di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap pada setiap masa.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Balanced Moderate</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Untuk memberikan pendedahan seimbang ke dalam ekuiti-ekuiti dan bon-bon.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana ini akan disalurkan ke dalam Dana Sun Life Malaysia Growth dan Dana Sun Life Malaysia Conservative mengikut peruntukan aset yang telah ditetapkan seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana Sun Life Malaysia Growth: 50%</li> <li>• Dana Sun Life Malaysia Conservative: 50%</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Quantum ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal konsisten dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur terutamanya dalam syarikat-syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum (samb.)</b>	<p>tidak melebihi USD1.5 bilion pada masa perolehan, tertakluk kepada fleksibiliti melabur sehingga 25% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran dalam syarikat-syarikat di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran tidak melebihi USD3.0 bilion pada masa perolehan.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur terutamanya dalam syarikat-syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang tidak lebih USD1.5 bilion (50%-99.8% daripada NAB dana sasaran) dan USD3.0 bilion (maksimum 25% daripada NAB dana sasaran) masing-masing. Syarikat-syarikat ini akan mempunyai potensi untuk mencapai kadar pertumbuhan yang kukuh, dan pelaburan utama dan tema sektor yang wujud di pasaran pada bila-bila tempoh masa. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 75%, maksimum 99.80%</li> <li>• Aset cair: Baki</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana: ekuiti Asia (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Global Titans</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Global Titans ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai keuntungan modal jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti U.S, Eropah dan Jepun manakala mempunyai pendedahan ekuiti Malaysia untuk menangani ketidaktentuan jangka pendek dalam pasaran ekuiti global.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur sekurang-kurangnya 50% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam 3 skim pelaburan kolektif, tertakluk kepada maksimum 98% daripada NAB. Ia boleh melabur dalam sekuriti Malaysia tetapi hanya sehingga 50% daripada NAB. Dana sasaran bertujuan untuk memberi pelabur pendedahan yang luas untuk 3 rantau global yang menarik lebih 90% daripada wang pelaburan global dalam ekuiti. Ini akan dicapai dengan melabur dalam 3 dana PGI* yang melabur ke dalam 3 pasaran ini. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 50%, maksimum 98%</li> <li>• Aset cair: Baki</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana: Dana PGI US Equity, Dana PGI European Equity, Dana PGI Japanese Equity dan ekuiti Malaysia</li> </ul> <p><i>* Dana PGI merujuk kepada Dana Principal Global Investors</i></p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Equity Income</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Equity Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk memberi peluang kepada pelabur untuk mendapat pendapatan yang konsisten dan stabil dengan melabur dalam pelbagai portfolio ekuiti yang memberikan dividen dan sekuriti pendapatan tetap. Dana sasaran ini juga boleh memberikan potensi pertumbuhan modal di dalam jangka sederhana ke jangka panjang.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran boleh memilih untuk melabur dalam ekuiti luar negara sehingga maksimum 50% daripada Nilai Aset Bersih (NAB). Ekuiti luar negara tersebut mestilah syarikat-syarikat yang diperbadankan dalam, disenaraikan dalam, dan/atau mempunyai operasi yang ketara di pasaran Asia kecuali Jepun. Dana sasaran mungkin melabur dalam pasaran luar negara di mana pihak berkuasa kawal selia merupakan ahli-ahli Pertubuhan Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa (IOSCO). Dana sasaran adalah tertakluk kepada had yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) dan apa-apa syarat yang dikenakan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) dari semasa ke semasa. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%; Melabur dalam pelbagai portfolio ekuiti yang memberikan dividen dan sekuriti pendapatan tetap</li> <li>• Aset cair: Minimum 2% daripada NAB dana sasaran</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana: ekuiti Asia (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Asia Pacific Dynamic Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk menyediakan pendapatan yang tetap melalui pelaburan terutamanya di rantau Asia Pasifik kecuali Jepun dan pada masa yang sama bermatlamat untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga jangka panjang.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan diuruskan melalui pelaburan di rantau Asia Pasifik kecuali Jepun tanpa mengambil kira keadaan pasaran. Syarikat-syarikat yang dilaburkan mestilah berdomisil, disenaraikan, dan/atau mempunyai operasi ketara di negara-negara Asia Pasifik kecuali Jepun. Di bawah syarat-syarat am, pelaburan dana sasaran akan ditumpukan kepada ekuiti syarikat yang memberikan pulangan dividen yang tinggi dan syarikat dengan potensi pertumbuhan yang baik. Dana sasaran juga boleh melaburkan sehingga 15% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran ke dalam instrument pendapatan tetap.</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income (samb.)</b>	<p>Pelaburan pendapatan tetap dana sasaran secara umumnya akan dihadkan kepada sekuriti yang mempunyai penarafan minimum sekurang-kurangnya kredit "BBB3" atau "P2" oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau oleh agensi(-agens) penarafan tempatan negara atau "BB" oleh S&amp;P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh Moody's atau Fitch. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%</li> <li>• Instrumen pendapatan tetap: Maksimum 15%</li> <li>• Aset cair: Minimum 2%</li> <li>• Pilihan ekuiti untuk dana: Ekuiti Asia Pasifik (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Bond</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Affin Hwang Select Bond ("dana sasaran") dengan objektif untuk memberi aliran pendapatan yang stabil dalam jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan terutamanya di dalam bon-bon dan sekuriti pendapatan tetap.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran di dalam bon-bon yang terdiri daripada bon kerajaan dan korporat dan maksimum 30% daripada NAB dana sasaran di dalam instrument pasaran wang dan/atau deposit. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bon: Minimum 70%</li> <li>• Aset cair: Maksimum 30%</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

## Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan anda

### 1) Rider manfaat *hospitalisation and surgical*<sup>6</sup>/Rider manfaat *hospitalisation and surgical plus*<sup>6</sup>

Dengan kemunculan penyakit-penyakit baru dan peningkatan kes kemalangan setiap hari, penjagaan perubatan telah menjadi keperluan untuk setiap orang.

Rider manfaat *hospitalisation and surgical*/Rider manfaat *hospitalisation and surgical plus* boleh membantu mengurangkan beban kewangan akibat peningkatan dalam kos perubatan.

Rider manfaat *hospitalisation and surgical plus* juga melindungi anda daripada kos perubatan yang tinggi dengan had tahunan keseluruhan bermula dari RM1,000,000.

<sup>6</sup> Hanya rider manfaat *hospitalisation and surgical* atau rider manfaat *hospitalisation and surgical plus* boleh dilampirkan pada polisi ini.

## Jadual manfaat-manfaat

(untuk rider manfaat *hospitalisation and surgical* dan rider manfaat *hospitalisation and surgical plus*)

Manfaat-manfaat pelan	Pelan 150 (RM)	Pelan 250 (RM)	Pelan 350 (RM)	Pelan 500 (RM)
<b>A) Bilik dan penginapan hospital</b>				
Bilik dan penginapan hospital (maksimum 180 hari setahun)	150	250	350	500
Tambahan bilik dan penginapan hospital sementara di luar negara (maksimum 180 hari setahun)	150	250	350	500
Unit rawatan rapi (maksimum 60 hari setahun)	Seperti caj yang dikenakan			
<b>B) Perbelanjaan hospital</b>				
Bekalan dan perkhidmatan hospital	Seperti caj yang dikenakan			
<b>C) Perbelanjaan pembedahan</b>				
Yuran pembedahan (tertakluk kepada jadual pembedahan)	Seperti caj yang dikenakan			
Yuran pakar bius				
Yuran dewan pembedahan				
Perkhidmatan diagnosis sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 60 hari selepas keluar hospital)				
<b>D) Perbelanjaan bukan pembedahan</b>				
Lawatan pakar perubatan dalam hospital (maksimum 120 hari setiap tahun dan 2 lawatan setiap hari)	Seperti caj yang dikenakan			
Rundingan pakar sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 60 hari selepas keluar hospital)				



## Jadual manfaat-manfaat (samb.)

Manfaat-manfaat pelan	Pelan 150 (RM)	Pelan 250 (RM)	Pelan 350 (RM)	Pelan 500 (RM)
<b>D) Perbelanjaan bukan pembedahan (samb.)</b>				
Rawatan kecemasan kemalangan pergigian (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)	Seperti caj yang dikenakan			
Rawatan kecemasan kemalangan pesakit luar (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)				
Prosedur pembedahan harian				
Rawatan kecemasan pesakit luar (dari pukul 12 pagi hingga 6 pagi)				
Yuran ambulans				
Elaun tunai harian hospital kerajaan (maksimum 180 hari setiap tahun)	100	100	100	100
Pemindahan organ utama* (sekali seumur hidup)	Seperti caj yang dikenakan			
Yuran laporan perubatan	100	100	100	100
Rawatan kanser pesakit luar	Seperti caj yang dikenakan			
Rawatan dialisis buah pinggang pesakit luar				
Penjagaan rawatan rumah (maksimum setiap hilang upaya)	2,000	4,000	6,000	10,000
Cukai perkhidmatan	Seperti caj yang dikenakan			
Had seumur hidup keseluruhan	Tiada had seumur hidup			

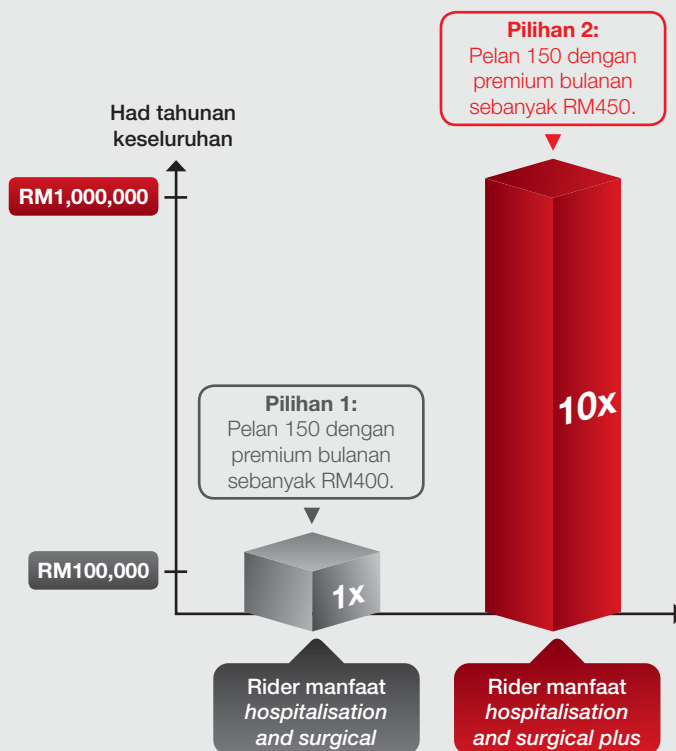
\* Merangkumi kos untuk pemindahan organ utama orang yang diinsuranskan, sebagai penerima organ dan bukannya sebagai penderma organ.

## Had tahunan keseluruhan

Nama rider	Pelan 150 (RM)	Pelan 250 (RM)	Pelan 350 (RM)	Pelan 500 (RM)
Rider manfaat hospitalisation and surgical <sup>6</sup>	100,000	150,000	200,000	250,000
Rider manfaat hospitalisation and surgical plus <sup>6</sup>	1,000,000	1,500,000	2,000,000	2,500,000

## Contoh:

Encik Lim, berumur 39 tahun, bukan perokok membeli SunLink Max, tempoh polisi sehingga umur 99, dengan amaun perlindungan sebanyak RM100,000. Beliau ingin melampirkan satu rider perubatan.



## Bagaimana ia berfungsi?

### Pilihan 1



**Perubatan perbelanjaan layak untuk rawatan kanser: RM350,000**

RM100,000 akan dilindungi oleh rider manfaat hospitalisation and surgical.

Baki perubatan perbelanjaan layak RM250,000 akan dibayar oleh anda.

### Pilihan 2

**RM350,000 akan dilindungi sepenuhnya** oleh rider manfaat hospitalisation and surgical plus.

## 2) Rider manfaat *multiple pay critical illness*

Rider manfaat *multiple pay critical illness* menyediakan perlindungan tambahan untuk penyakit kritikal yang membolehkan orang yang diinsuranskan membuat sebanyak 4 tuntutan dan membayar kepada anda sehingga 4 kali ganda jumlah yang diinsuranskan bagi rider untuk sepanjang tempoh rider. Setiap diagnosis penyakit kritikal hendaklah dari kumpulan penyakit kritikal berlainan kecuali untuk Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari dan Kanser. Rider ini turut memberi perlindungan untuk 2 kejadian Kanser, sekiranya had pembayaran maksimum masih belum dicapai. Untuk Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari, hanya 10% daripada jumlah yang diinsuranskan untuk rider atau maksimum RM25,000 akan dibayar.

### Kumpulan penyakit kritikal:

#### Kumpulan 1

- Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari
- Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
- Serangan Jantung
- Kegagalan Buah Pinggang
- Pemindahan Organ Utama (Buah Pinggang)
- Penyakit Sistik Medular
- Penyakit Arteri Koronari yang Serius
- Strok
- Lupus Eritematosus Sistemik (SLE) dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk

#### Kumpulan 2

- Kardiomiopati
- Pembedahan Injap Jantung
- Pemindahan Organ Utama (Jantung)
- Pembedahan Aorta

#### Kumpulan 3

- Tumor Otak Benign
- Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
- Pembedahan Otak
- Koma
- Pekak – Kekal dan Tidak Boleh pulih
- Hilang Pertuturan
- Trauma Kepala Utama
- Kelecuran Tahap Ketiga

#### Kumpulan 4

- Kegagalan Hati Tahap Akhir
- Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
- Hepatitis Viral Fulminan
- Pemindahan Organ Utama (Hati/Paru-paru/Pankreas)
- Hipertensi Arteri Pulmonari Prime

#### Kumpulan 5

- Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
- Meningitis Bakteria
- Ensefalitis
- Kehilangan Upaya Hidup Sendiri
- Penyakit Neuron Motor
- Sklerosis Berbilang
- Distrofi Otot
- Kelumpuhan Anggota
- Penyakit Parkinson

#### Kumpulan 6

- Kanser
- Anemia Aplastik Kronik
- Jangkitan HIV Akibat Transfusi Darah
- Transplan Sumsum Tulang

## 3) Rider manfaat *accidental death*

Rider manfaat *accidental death* akan memastikan anda dan keluarga anda sentiasa dilindungi dari segi kewangan seandainya kematian berlaku. Rider Manfaat *Accidental Death* menyediakan perlindungan tambahan 100% daripada jumlah yang diinsuranskan untuk rider dalam kejadian kematian orang yang diinsuranskan akibat kemalangan.

## 4) Rider manfaat *weekly disability income*

Hilang upaya akibat kemalangan atau penyakit boleh menyebabkan kehilangan pendapatan. Rider manfaat *weekly disability income* menyediakan pendapatan berterusan yang boleh membantu anda dan keluarga anda di saat anda memerlukannya. Rider ini juga menyediakan pendapatan mingguan untuk hilang upaya sehingga 52 minggu dalam kejadian hilang upaya atas orang yang diinsuranskan akibat penyakit (yang menyebabkan kemasukan hospital) atau kemalangan.

## 5) Rider manfaat *life assured waiver of premium*

Kami memahami bahawa kesejahteraan keluarga anda adalah keutamaan nombor satu anda. Lebih dari segalanya, anda mahu memastikan kesemua keperluan mereka terjaga dan masa hadapan mereka turut terjamin setiap masa sekiranya

anda menghidap penyakit kritikal. Rider manfaat *life assured waiver of premium* akan mengecualikan kesemua premium masa depan sehingga tamat tempoh pelan asas apabila anda mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) atau didiagnosis dengan salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.

#### 6) Rider manfaat *policy owner waiver of premium*

Tidak ada perkara lain yang lebih penting daripada melindungi keluarga anda dan memastikan keperluan mereka dipenuhi. Anda bekerja keras setiap hari untuk menyediakan segalanya kepada mereka tetapi adakah ia mencukupi untuk memastikan masa depan mereka terjamin? Rider manfaat *policy owner waiver of premium* akan mengecualikan kesemua premium masa depan sehingga tamat tempoh pelan asas sekiranya pemilik polisi meninggal dunia, mengalami TPD atau apabila didiagnosis salah 1 daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.

#### Senarai 36 penyakit kritikal (untuk rider manfaat *life assured waiver of premium* dan rider manfaat *policy owner waiver of premium*)

1	Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
2	Meningitis Bakteria
3	Tumor Otak Benign
4	Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
5	Pembedahan Otak
6	Kanser
7	Anemia Aplastik Kronik
8	Koma
9	Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
10	Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
11	Ensefalitis
12	Kegagalan Buah Pinggang
13	Kegagalan Hati Tahap Akhir
14	Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
15	Hepatitis Viral Fulminan
16	Serangan Jantung
17	Pembedahan Injap Jantung

#### Senarai 36 penyakit kritikal (samb.) (untuk rider manfaat *life assured waiver of premium* dan rider manfaat *policy owner waiver of premium*)

18	Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah
19	Kehilangan Upaya Hidup Sendiri
20	Hilang Keupayaan Bertutur
21	Kelecuran Tahap Ketiga
22	Trauma Kepala Major
23	Transplan Organ Utama/Sumsum Tulang
24	Penyakit Sistik Medular
25	Penyakit Neuron Motor
26	Sklerosis Multipel
27	Distrofi Otot
28	Penyakit Arteri Koronari Serious
29	Kelumpuhan Anggota
30	Penyakit Parkinson
31	Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
32	Kardiomiopati
33	Strok
34	Pembedahan Aorta
35	Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
36	Penyakit Terminal

### 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 permulaan polisi. Dalam keadaan ini, polisi ini akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun pada tarikh kematian akan dibayar.

## Pengecualian-pengecualian (samb.)

### Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

Tiada manfaat TPD akan dibayar sekiranya TPD orang yang diinsuranskan adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:

- a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan polisi atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
- b) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, pencerhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- c) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang diinsuranskan itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- f) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- g) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- h) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polisi atau organisasi penguatkuasaan undang-undang; atau
- i) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki.

## Nota-nota penting

- 1) Ini adalah produk insurans yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.
- 2) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen polisi. Sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana, 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.
- 3) 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.
- 4) Anda boleh membatalkan polisi anda dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah caj tambahan, jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya, sebarang kos insurans, dan yuran pentadbiran yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 5) 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, adalah berkemungkinan yang pada bila-bila masa jumlah nilai akaun anda tidak mencukupi untuk menyokong polisi asas dan rider (rider-rider) yang disertakan (jika ada). Polisi anda akan luput selepasnya.
- 6) Sekiranya anda membatalkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 7) Polisi ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai yang terdiri daripada jumlah nilai akaun yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih menolak sebarang keberhutangan.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.

## Nota-nota penting (samb.)

- 9) Sekiranya penyertaan anda melibatkan jumlah premium yang agak besar, contohnya RM5,000 dan ke atas, anda seharusnya mempertimbangkan untuk menyertai pelan berkaitan-pelaburan premium tunggal (dan bukannya polisi premium berkala) memandangkan kos insurans dan caj-  
caj lain yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, sila ambil perhatian bahawa polisi berkaitan-pelaburan premium tunggal menawarkan perlindungan yang lebih rendah berbanding dengan polisi premium berkala.
- 10) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 11) 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.
- 12) 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.
- 13) Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U), penanggung insurans yang berdaftar dengan Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 14) 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](http://www.cimb.com.my), hubungi **+603 6204 7788** atau kunjungi mana-mana cawangan CIMB Bank di seluruh negara.

Berhubunglah dengan kami di:



Diunderait oleh



Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U)  
Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telefon (603) 2612 3600 Faksimili (603) 2698 7035  
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055  
[sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

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

# 保障您充满无限可能的生活。

意想不到的生活挑战将为我们带来身体上或经济上的负担，使我们不得不搁置我们的目标。因此，保障你的挚爱和自己，是全力以赴实现梦想和人生目标，并迈向未来的必要条件。

SunLink Max将保障您的每个人生阶段 - 从开始，迈向成长，迎接退休甚至是遗留遗产。简而言之，您可以大幅度地发挥生活的潜质同时为意料之外的生活挑战做好充分的准备。

## 什么是SunLink Max?

SunLink Max 是一份投资联结保险计划，提供全面的保障，如下：



全额保费配置并以零预付费



基本保险保障与广泛的6个可选性的附加保险



享有潜在的投资回报



享有高投保额的保险费用折扣



自由地选择不同的保单期限



期满利益<sup>1</sup>

## 为何选择 SunLink Max?

这个计划提供以下利益及特点：



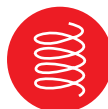
### 全额保费配置

- 所缴付的保费无论是基本保费或是增额保费将全额被配置于您的保单内，并投资于您所选择的投资联结基金。
- 这可屏除您的忧虑，展望更美好的明天与无忧无虑的退休生活。



### 全面和可定制性的保险保障<sup>2</sup>

- 此保单计划为您和您的挚爱在死亡或完全及永久残障（TPD<sup>3</sup>）时提供有价值的利益。这笔钱可用于偿还您的债务和其他的生活费用。
- 您可通过广泛的6个可选性附加保险以提升您的保障，其中包含了住院及手术利益/住院及手术Plus利益，多重付费严重疾病利益，意外死亡利益，每周残疾收入利益，受保人保费豁免利益和保单持有人保费豁免利益。



### 自由选择您的投资方向

- 依据您的风险承担程度和投资需求，从8种专业管理投资联结基金做出选择。
- 您可随时通过定期增额保费或单一增额保费及转换您的基金以促进您的投资回酬。



### 基本保险费用（COI）折扣

- 若您选择更高的基本投保额，您便可享有以下的基本保险费用折扣：

基本投保额	基本保险费折扣
RM500,000 - RM999,999	10%
RM1,000,000 - RM2,499,999	15%
RM2,500,000 或以上	20%

<sup>2</sup> 任何将被支付的利益需扣除债务（如有）。

<sup>3</sup> 完全及永久残障的保障将在受保人70岁生日后的保单周年月期失效，唯须符合最高总额额为每人RM8,000,000。

<sup>1</sup> 在期满时，若受保人存活至99岁及保单仍生效，期满利益将被支付。



### 自由地选择不同的保单期限

- 根据您的财务需求，自由地选择不同的保单期限 – 直至70岁、80岁、99岁或30年期限。
- 延长保险保障（仅限于保单期限直至70岁、80岁以及30年期限）
  - 若保单期满，此保障将被延长至99岁，并且无需任何核保，唯需符合额外保费需求。



### 期满利益

- 保单期限直至99岁 – 若受保人存活至保单期限（99岁），基本投保额加上总帐户价值将被支付，并扣除任何债务。
- 保单期限直至70岁、80岁已及30年期限 – 若受保人存活至已延长的保单期限（99岁），基本投保额加上总帐户价值将被支付，并扣除任何债务。

## 关于SunLink Max的更多详情

### 投保资格（依据上一个生日年龄）

保单期限	30年	直至70岁	直至80岁	直至99岁
最低投保年龄	18岁	30天		
最高投保年龄	40岁	50岁	60岁	70岁*

保单持有人的最低投保年龄为18岁。

\* TPD保障的最高投保年龄为69岁。

### 保单期限

此计划为您提供4项保单期限作为选项。

直至70岁

直至80岁

直至99岁

30年保单期限

### 保费付款方式

最低保费为每年RM2,400。您可选择通过信用卡或自动转账以每个月、每三个月、每半年或每年付款一次的方式缴付保费。

### 增额保费

为了促进您的投资资金，您可通过定期增额保费或单一增额保费以增额保费。

	定期增额保费	单一增额保费
最低	每个月RM50	每次交易RM500
最高	无顶限	无顶限

定期增额保费或单一增额保费必须以RM10的倍数计算，其最高限额取决于Sun Life Malaysia。

### 投资账户的种类和保费配置法

这计划里有二种投资账户，名为投资账户1和投资账户2。

投资账户1	投资账户2
基本保费将100%配置在投资账户1	增额保费将100%配置在投资账户2

### 费用与收费<sup>4</sup>

<b>管理费</b>	每月需缴付RM5，这将根据账户的价值按比例通过取消单位方式在保单生效日和保单周年月期从投资账户1 <sup>5</sup> 扣除。																								
<b>保险费用 (COI)</b>	保险保障的保险费用包含附加保险（若有）将于每月扣除，这将根据账户的价值按比例通过取消单位方式在保单生效日和保单周年月期从投资账户1 <sup>5</sup> 扣除。																								
<b>附加费用</b>	附加费用将在首十个保单年按月被扣除，这将根据账户的价值按比例通过取消单位方式在保单生效日和保单周年月期从投资账户1 <sup>5</sup> 扣除，如下：																								
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>保单年</th> <th>每月附加费用 (占投资账户1的%)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.92%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.83%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.80%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0.65%</td></tr> <tr><td>6</td><td>0.40%</td></tr> <tr><td>7</td><td>0.17%</td></tr> <tr><td>8</td><td>0.07%</td></tr> <tr><td>9</td><td>0.03%</td></tr> <tr><td>10</td><td>0.01%</td></tr> <tr><td>11年或以上</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table>	保单年	每月附加费用 (占投资账户1的%)	1	1.00%	2	0.92%	3	0.83%	4	0.80%	5	0.65%	6	0.40%	7	0.17%	8	0.07%	9	0.03%	10	0.01%	11年或以上	0%
保单年	每月附加费用 (占投资账户1的%)																								
1	1.00%																								
2	0.92%																								
3	0.83%																								
4	0.80%																								
5	0.65%																								
6	0.40%																								
7	0.17%																								
8	0.07%																								
9	0.03%																								
10	0.01%																								
11年或以上	0%																								

<sup>4</sup> 所有费用与收费将不保证不会改变。如有任何费用与收费的变动，我们将在下个保单周年提前至少90天通知您。

<sup>5</sup> 若投资账户1的数额不足以支付费用和收费，未缴付的费用和收费将从投资账户2扣除。若投资账户2的数额不足以支付其未缴付的费用和收费，保单将会停止/失效，除非保单持有人增额投资账户价值。

附加费用 (续)	<b>每月附加费用折扣</b>	
	附加费用的折扣将会给予月付以外的付费频率保单，唯需保单不在保费假期，具体如下：	
	<b>付费频率</b>	<b>每月附加费用折扣 (占每月附加费用的%)</b>
	每个月	0%
	每三个月	5%
	每半年	10%
	每年	20%
<b>基金管理费</b>	基金管理费取决于所选择的基金。请参阅基金说明书。	
<b>转换费</b>	目前的基金转换费是免费的。然而，Sun Life Malaysia将保留免除免费转换和/或调整转换费的权利，并给您至少90天通知。	
<b>提款/退保罚款</b>	若从投资账户1和/或投资账户2提款/退保时，以下的提款/退保罚款将被征收：	
	<b>保单年</b>	<b>提款/退保罚款 (占提款数额的%)</b>
	<b>从投资账户1 提款</b>	<b>从投资账户2 提款</b>
	1	75.00%
	2	67.50%
	3	57.50%
	4	45.00%
	5	30.00%
	6	20.00%
	7	10.00%
	8	4.00%
	9	1.00%
	10	1.00%
	11年或以上	0%
	** 投资账户2的提款/退保罚款将不超过已支付的 超额保费总额的5%。	

## 佣金

此计划的佣金将由保单持有人承担，并从所缴的附加费用中扣除。

i) 基本计划的佣金如下：

保单年	佣金率 (占基本保费的%)
1	20.00%
2	5.00%
3	5.00%
4	5.00%
5	5.00%

保单年	佣金率 (占基本保费的%)
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11年或以上	0%

- ii) 定期增额保费/单一增额保费方面，需缴付3.75%的佣金。  
 iii) 业绩花红（首年保费的5%）和续保率花红（第二和第三年保费的10%）是由保单持有人承担，并从所缴的附加费用中扣除。

## 投资联结基金

依据个人的财务目标与风险承担程度，您可选择投资于以下一个或更多的专业管理投资联结基金：

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Growth 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>通过在股市的中期至长期投资，取得最大的资本成长。</p> <p><b>基金策略：</b>本基金可将高达98%的净产值（NAV）投资于股票。此基金的策略将专注于那些在马来西亚股票交易所主要交易板上市，并且具有成长潜能的公司股票。基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 任何时候至少有80%投资在股票</li> <li>• 余下则为流动资产</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Conservative 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>通过主要在马来西亚债券的投资以达到中期至长期的资本增值。</p> <p><b>基金策略：</b>基金净产值（NAV）可投资在那些至少获得大马评估机构（RAM）给予最低“AA3”评级或大马债券评估机构（MARC）、穆迪（Moody's）、标准普尔（S&amp;P）或惠誉（Fitch）给予的同等级别的固定收入证券。依据其目标，此基金策略是投资在获得批准的固定收入证券之投资组合。无论任何时候，本基金的资产分配均需保持至少80%在固定收入证券。</p> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Balanced Moderate 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>在股票与债券之间取得平衡的投资。</p> <p><b>基金策略：</b>这将根据预先制定的资产配置，该基金将投入Sun Life Malaysia Growth 基金 和 Sun Life Malaysia Conservative 基金如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sun Life Malaysia Growth 基金: 50%</li> <li>• Sun Life Malaysia Conservative 基金: 50%</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>



基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为Affin Hwang Select Asia（日本除外）Quantum基金（“目标基金”），旨在通过中期至长期主要投资于收购时市值不超过15亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业，以取得稳定的资本增值；而投资于市值不超过30亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业则以目标基金净资产值（NAV）的25%为限。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金主要投资于市值不超过15亿美元（目标基金净资产值的50%–99.8%），以及30亿美元（最高为目标基金净资产值的25%）的亚洲（日本除外）成长型企业。这类企业具有高成长潜能，而且其主要投资与领域主题在任何时候都占尽市场优势。目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低75%，最高99.80%</li> <li>• 流动资产：余额</li> <li>• 基金的股票选择：亚洲（日本除外）股票</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Affin Hwang Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Titans 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为CIMB–Principal Global Titans基金（“目标基金”），旨在通过投资于美国、欧洲及日本股票，达致中期至长期的资本增值，同时进行部分马来西亚股票投资，以抗衡全球股市的短期波动。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金将把其至少50%的净资产值投资于3大集体投资计划，并以其净资产值的98%为限。此外，也投资于马来西亚证券，唯不可超过其净资产值的50%。此目标基金试图扩大投资者接触三大国际区域的机会。该三大国际区域吸引全球超过90%的股票投资金额。此目的可通过投资于在该三大市场投资的3项PGI基金*而得以实现。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低75%，最高98%</li> <li>• 流动资产：余额</li> <li>• 基金的股票选择：美国PGI股票基金、欧洲PGI股票基金、日本PGI股票基金以及马来西亚股票</li> </ul> <p>* PGI基金是指Principal Global Investors基金</p> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Equity Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为Affin Hwang Select Asia（日本除外）Quantum基金（“目标基金”），旨在通过中期至长期主要投资于收购时市值不超过15亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业，以取得稳定的资本增值；而投资于市值不超过30亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业则以目标基金净资产值（NAV）的25%为限。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金主要投资于市值不超过15亿美元（目标基金净资产值的50%–99.8%），以及30亿美元（最高为目标基金净资产值的25%）的亚洲（日本除外）成长型企业。这类企业具有高成长潜能，而且其主要投资与领域主题在任何时候都占尽市场优势。目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低75%，最高99.80%</li> <li>• 流动资产：余额</li> <li>• 基金的股票选择：亚洲（日本除外）股票</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Equity Income 基金 (续)</b>	<p>此目标基金可投资于其监管机构为国际证券事务监察委员会组织 (IOSCO) 成员的海外市场。此目标基金受限于马来西亚国家银行 (BNM) 不时制定的规定，以及马来西亚证券监督委员会 (SC) 不时实施的任何条规。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低70%，最高98%；投资于涵盖股息收益型股票和/或固定收益型证券的多元化投资组合</li> <li>• 流动资产：至少为目标基金净资产值的2%</li> <li>• 基金的股票选择：亚洲(日本除外)股票</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金投入CIMB–Principal Asia Pacific Dynamic Income基金（“目标基金”），宗旨在于通过主要投资于日本以外亚太区域以提供定期收入，同时致力达成中期至长期资本增值。</p> <p><b>基金策略：</b>在任何市场状况下，此目标基金的经营会以对日本以外亚太区域的投资为主。所投资的公司须位于或上市于日本以外亚太区域，和/或在所述区域内拥有显著的业务活动。在一般条件下，此目标基金将专注于投资高股息或成长潜能良好的公司股份。此目标基金也可在固定收入投资工具中投资达其资产净值15%的数额。目标基金的固定收入投资项目一般会受限于至少须拥有大马评估机构控股（RAM）给予的“BBB3”或“P2”评级、马来西亚债券评估机构（MARC）或其他国内评估机构所给予的相等级别、标准普尔（S&amp;P）的“BB”评级或者穆迪（Moody's）或惠誉（Fitch）的相等级别。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低70%，最高98%</li> <li>• 固定收入投资工具：最高15%</li> <li>• 流动资产：最低2%</li> <li>• 基金股票投资选择：日本以外亚太区域股票</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Bond 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金投入Affin Hwang Select Bond基金（“目标基金”），宗旨在于通过主要投资于债券和固定收入证券，提供中期至长期稳定的收入来源。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金将把其至少70%的基金净资产值投资于由政府和企业组成的债券，并以其基金净资产值的30%为限投资于货币市场工具和/或定期存款。目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 债券：最低70%</li> <li>• 流动资产：最高30%</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

## 可选性的附加保险以提升您的保障需求

### 1) 住院及手术利益附加保险<sup>6</sup>/住院及手术Plus利益附加保险<sup>6</sup>

随著每天出现的新疾病与意外事件的频频发生，医药保障无疑已成为人人的必需品。

住院及手术利益附加保险/住院及手术Plus利益附加保险旨在协助减轻因医药费不断上涨而造成的财务负担。

住院及手术Plus利益附加保险进一步保护您免受高额医药费的影响，与每年总限额从RM1,000,000起。

#### 利益表

(适用于住院及手术利益附加保险和住院及手术Plus利益附加保险)

计划所提供的利益	150计划 (RM)	250计划 (RM)	350计划 (RM)	500计划 (RM)
<b>A) 住院及膳宿</b>				
住院及膳宿 (每年高达180天)	150	250	350	500
额外的海外住院及膳宿 (每年高达180天)	150	250	350	500
加护病房费用 (每年高达60天)	所需支付的费用			
<b>B) 住院费用</b>				
住院供应及服务	所需支付的费用			
<b>C) 手术开销</b>				
手术费 (依手术表而定)	所需支付的费用			
麻醉费用				
手术室费用				
入院前诊断服务 (入院前的90天内)				
出院后治疗服务 (出院后60天内)				
<b>D) 非手术开销</b>				
每日住院医生巡房费用 (每年高达120天，一天两次探访)	所需支付的费用			

计划所提供的利益	150计划 (RM)	250计划 (RM)	350计划 (RM)	500计划 (RM)
<b>D) 非手术开销 (续)</b>				
入院前专科医生会诊 (入院前的90天内)	所需支付的费用			
出院后治疗服务 (出院后的60天内)				
紧急牙科意外治疗 (发生意外后的24小时内)				
紧急意外门诊治疗 (发生意外后的24小时内)				
日间手术				
紧急生病门诊治疗 (由 12am 至 6am)				
救护车费用				
政府医院每日住院津贴 (每年高达180天)	100	100	100	100
主要器官移植* (终身一次)	所需支付的费用			
医药报告费用	100	100	100	100
癌症门诊治疗	所需支付的费用			
洗肾门诊治疗				
家护疗养 (每项残障的最高限额)	2,000	4,000	6,000	10,000
服务税	所需支付的费用			
终身总限额	无终身总限额			

\* 受保人的主要器官移植费用，而非活体捐献者。

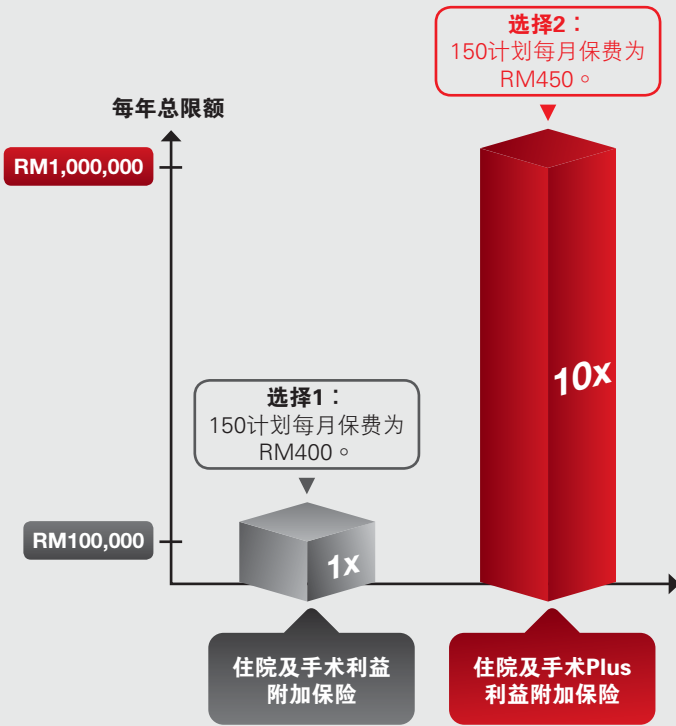
#### 每年总限额

附加保险	150计划 (RM)	250计划 (RM)	350计划 (RM)	500计划 (RM)
住院及手术利益附加保险 <sup>6</sup>	100,000	150,000	200,000	250,000
住院及手术Plus利益附加保险 <sup>6</sup>	1,000,000	1,500,000	2,000,000	2,500,000

<sup>6</sup> 其中一个附加保险,既住院及手术利益附加保险或住院及手术Plus利益附加保险,可附加在保单里。

## 例子：

林先生，39岁，非吸烟者，购买了期限至99岁、RM100,000保额的SunLink Max计划。他计划附加一个医疗附加保险。



## 如何运作？

### 选择1

RM100,000 将由  
住院及手术利益附  
加保险承担。

剩余的RM250,000  
合格医疗费用将由  
您支付。

### 选择2

**RM350,000 将全  
额**由住院及手术  
Plus利益附加保险  
所**承担**。

  
癌症治疗的  
合格医疗费用：  
RM350,000

## 2) 多重付费严重疾病利益附加保险

多重付费严重疾病利益附加保险提供严重疾病的额外保障，让受保人在附加保险期限当中，可索偿多达4次，并且理赔多达4次的附加保险投保额予您。每项严重疾病的诊断必须是不同组别的严重疾病，除了血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗和癌症。只要还未达到最高的理赔限制，本附加保险也承保2次癌症的发生。一旦进行血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗，只能获得理赔附加保险投保数额的10%或最高RM25,000的数额，视何者为少。

### 严重疾病的组别：

#### 第一组

- 血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗
- 冠状动脉绕道手术
- 心脏病
- 肾衰竭
- 主要器官移植（肾脏）
- 肾髓质囊肿病症
- 严重冠状动脉疾病
- 中风
- 系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症

#### 第二组

- 心肌病
- 心脏瓣膜手术
- 主要器官移植（心脏）
- 主动脉手术

#### 第三组

- 良性脑瘤
- 失明 - 永久和不可恢复
- 脑部手术
- 昏迷
- 失聪 - 永久和不可恢复
- 失声
- 严重头部创伤
- 第三度烧伤

#### 第四组

- 末期肝衰竭
- 末期肺癌
- 暴发性病毒肝炎
- 主要器官移植（肝/肺/胰腺）
- 原发性肺动脉高血压

#### 第五组

- 阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
- 细菌性脑膜炎
- 脑炎
- 丧失独立生活能力
- 运动神经病变
- 多发性硬化症
- 肌肉营养不良症
- 四肢瘫痪
- 帕金森氏病

#### 第六组

- 癌症
- 慢性再生障碍性贫血
- 因输血而导致艾滋病感染
- 骨髓移植

#### 3) 意外死亡利益附加保险

意外死亡利益附加保险将确保您与家人在任何时候您不幸身亡时可获得财务保障。一旦受保人因为意外死亡，意外死亡利益附加保险将提供100%附加保险投保额的保障。

#### 4) 每周残疾收入利益附加保险

意外或疾病导致的残疾可造成收入损失。我们的每周残疾收入利益附加保险能长远协助您和家人，在有需要时提供持续的收入。当疾病（造成必须住院）或意外导致受保人伤残，本附加保险将提供每周残疾收入长达52个星期。

#### 5) 受保人保费豁免利益附加保险

我们了解您家人的健康是您的首要考量。您要确保，他们的需求时时刻刻都能够获得照顾及未来获得保障，尤其是在您患上严重疾病或是蒙受完全及永久残障的时候。若受保人蒙受完全及永久残障或是被诊断患上所承保的36种严重疾病中的任何一种，受保人保费豁免利益附加保险将豁免所有未来的保费，直到基本保险计划期满为止。

#### 6) 保单持有人保费豁免利益附加保险

没有什么比保护您的家人及确保他们的需求都获得保障更为重要。您天天努力打拚为他们提供所需的一切，但这是否足以确保他们的未来都获得保障？一旦保单持有人身亡、蒙受完全及永久残障或被诊断患上所承保的36种严重疾病中的任何一种，保单持有人保费豁免利益附加保险将豁免所有未来的保费，直到基本保险计划期满为止。

#### 36种严重疾病列表

（适用于受保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险）

1	阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
2	细菌性脑膜炎
3	良性脑瘤
4	失明 - 永久和不可恢复
5	脑部手术
6	癌症
7	慢性再生障碍性贫血
8	昏迷
9	冠状动脉绕道手术
10	失聪 - 永久和不可恢复
11	脑炎
12	肾衰竭
13	末期肝衰竭
14	末期肺癌
15	暴发性病毒肝炎
16	心脏病
17	心脏瓣膜手术
18	因输血而导致艾滋病感染
19	丧失独立生活能力
20	失声
21	第三度烧伤

**36种严重疾病列表（续）**  
**（适用于投保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险）**

22	严重头部创伤
23	主要器官/骨髓之移植
24	肾髓质囊肿病症
25	运动神经病变
26	多发性硬化症
27	肌肉营养不良症
28	严重冠状动脉疾病
29	四肢瘫痪
30	帕金森氏病
31	原发性肺动脉高血压
32	心脏病
33	中风
34	主动脉手术
35	系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症
36	末期疾病

## 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完整的不受保事项。

## 死亡利益

若受保人在保单生效日算起的12个月内因自杀（无论神智清醒或精神失常）或现有状况而身亡，死亡利益将不会被支付。在这情况下，我们将以受保人的死亡日期为准，支付此保单的总账户价值（若有），并终止此保单。

## 完全及永久残障利益

若受保人直接或间接性因以下原因造成完全及永久残障，此利益将不获理赔：

- 从保单生效日或任何之后的复效日算起的首12个月内出现的现有状况，视何者为后；
- 战争、入侵、外敌行为、敌对行动或争战运作（不论宣战与否）、暴乱、革命、起义、因军事或篡权引发的骚乱；

- 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；
- 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- 在任何空中设备或运输工具内登入、操作或服务、上升或下降，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的乘客；
- 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
- 患上性免疫缺陷综合症（爱滋病）或相关综合症，或感染人类免疫缺陷病毒（HIV）；
- 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；或
- 参与任何危险的运动或休闲活动，包括但不限于飞行活动、蹦极跳、攀石或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外。

## 重要注释

- 这是一个联结指定资产表现的保险产品，并非如单位信托般的纯投资产品。**
- 这是一份产品简介手册，并非保单文件。请参阅基金说明书，计划说明书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。
- 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是您所能负担的范围之内。
- 您可在保单发出后的15天内取消保单，而您所收到的退款数额，是附加费用、下个估算日期所计算的总账户价值、任何已扣除的保险费用和管理费，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 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，您可能需承受总账户价值随时不足以支付基本保单和附加保险（若有）的可能性。届时，您的保单将会失效。
- 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。

## 重要注释 (续)

- 7) 若您提早终止保单，此保单将累积的现金值是来自总账户价值并取决于所选的投资联结基金的表现而定，并扣除任何债务。
- 8) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。
- 9) 若您的购买涉及大笔数额的保费，比如RM5,000和以上，鉴于较高的保险费用和其他费用，您应该考虑购买单一保费投资联结保单（而不是定期保费保单）。但请注意，与定期保费保单相比，单一保费保单提供较低的保险保障。
- 10) 已缴付的保费数额可享受所得税减免，惟受制于内陆税收局的决定。
- 11) 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。
- 12) 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。
- 13) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U) 承保，这是一家根据2013年金融服务法令向马来西亚国家银行注册成立的保险公司。
- 14) 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。

欲知更多详情，请浏览 [www.cimb.com.my](http://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：



### 承保公司



Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia

电话：(603) 2612 3600 传真：(603) 2698 7035  
客户热线：1300-88-5055 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

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

SUNLINK MAX

Sempurnakan pelan  
perlindungan perubatan  
tanpa had untuk  
sepanjang hidup anda.

拥有全面及无终生总限额的  
医药保障。

MEMACU  Kehidupan Anda

