

SUN INCOME SECURE MAX

**Plan your
retirement in style
with guaranteed
yearly income.**

FORWARD  Your Life



CIMB BANK

Living an enriched life should not stop at retirement.

The best way to guarantee a comfortable retirement is through a steady income stream, potentially coming from:



Rental Fee From Your Properties



Monthly Allowance From Your Children



Retirement Savings Plan

You may have some or all of the above, but these may not be enough to maintain the comfortable and productive lifestyle you enjoy now. So how do you secure a steady supplement to the savings you already have for your golden years?

With Sun Income Secure Max, it is not only provides guaranteed yearly income to maintain your lifestyle, it also provides the insurance coverage to secure you and your loved one for any unfortunate event.

What is Sun Income Secure Max?

Sun Income Secure Max is a regular premium investment-linked insurance plan packaged with non-participating plan to offer protection, investment and savings in one product as follows:



Insurance coverage

In the event of death or total and permanent disability (TPD¹), sum assured and total account value, less any indebtedness will be payable. The money can be used to pay off your debt and other living expenses.



Guaranteed yearly income

- Enjoy a guaranteed yearly income (GYI) for up to 20 years from a pre-selected retirement age of your choice; and
- Additional 50% GYI for the first 3 years of GYI payout period.

¹ TPD coverage will expire at the policy monthly anniversary immediately following the life assured's attainment of age 70 and subject to the maximum aggregate limit of RM8,000,000 per life.



Full premium allocation to be invested in the investment-linked fund

Full premium for investment-linked insurance plan will be fully allocated in your policy and invested in the investment-linked funds of your choice.



Enjoy potential investment return

Enjoy potential upside returns, helping you to achieve financial freedom.



Maturity benefit

Sum assured and total account value less any indebtedness will be payable upon policy maturity.



Enjoy the discount on cost of insurance (COI) for high sum assured

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

| Sum assured | Discount on COI |
|---------------------------|-----------------|
| RM500,000 – RM999,999 | 10% |
| RM1,000,000 – RM2,499,999 | 15% |
| RM2,500,000 onwards | 20% |

Why Sun Income Secure Max?

Sun Income Secure Max provides the following benefits and features:

Main Benefits:

• Death or Total and Permanent Disability (TPD) benefit

In the event of death or TPD¹, you will receive:

- i) the sum assured; and
- ii) the total account value (if any), less any indebtedness.

• Maturity benefit

When the main benefits mature at life assured's age 99, you will receive:

- i) the sum assured; and
- ii) the total account value (if any), less any indebtedness.

Additional Benefits²:

Guaranteed yearly income (GYI) benefit

- Receive guaranteed yearly income for up to 20 years, starting from your pre-selected retirement age.

² These additional benefits shall terminate upon the first occurrence of either death or TPD of the life assured or following the final payment of the GYI benefit.

- Choose your desired retirement age (50, 55, 60 or 65 years old) and also the desired yearly income you wish to receive upon reaching your chosen retirement age.

| Minimum GYI | Maximum GYI |
|-------------|-----------------------------------|
| RM6,000 | No limit, subject to underwriting |

- As long as all premiums due have been paid prior to your retirement, the GYI benefit is guaranteed and will be paid on annual basis, regardless of the account value. The GYI benefit will be revised according to the reduced paid-up rates upon conversion of the additional benefits of this policy to reduced paid-up, if applicable.
- The first payment shall commence on the policy anniversary immediately following the life assured's pre-selected retirement age, less any indebtedness.
- You can choose any of the following options at policy application and can also change your selection throughout the policy term:

Option (i): Offset the main benefit premium with the GYI amount for 20 years. After the payment of the final GYI, you must either resume paying premium for the main benefits until the maturity date or opt for a premium holiday³.

Option (ii): Receive full GYI amount and continue to pay the premium for main benefits until the maturity date or opt for a premium holiday³.

Guaranteed yearly income (GYI) booster benefit

- On top of the GYI benefit as stated above, an additional of 50% of the GYI amount will be payable to you on annual basis for first 3 years, immediately following the life assured's pre-selected retirement age, less any indebtedness.

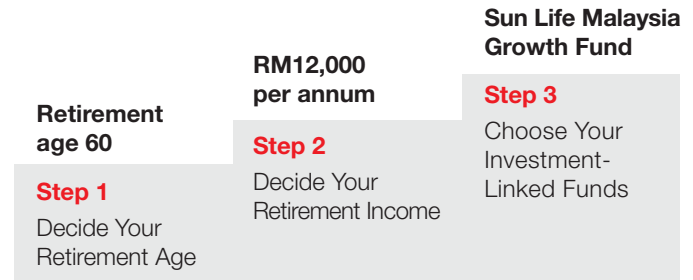
Death or TPD benefit

- In addition to the death or TPD payout of the main benefits, you will receive 110% of total premium paid of the additional benefits or 110% of cash value of the additional benefits, whichever is higher upon death/TPD.

³ If total account value are sufficient, you can take a break from premium payments for the main benefits. The cost of insurance, supplementary charge and monthly administration fee will be deducted from the total account value. You no longer have to pay any further premiums for main benefits.

A simple illustration of how Sun Income Secure Max works

James, 45 years old, purchases Sun Income Secure Max through the following simple steps:



After those three simple steps, James can now enjoy the following benefits:

| | | |
|--------------------------|---|---------------------------------|
| Enjoy insurance coverage |  | Death & TPD Coverage |
|--------------------------|---|---------------------------------|

Upon death/TPD at age 64, James's loved ones can get:

| | | |
|----------------------------|---|--|
| Main benefits | 100% of sum assured | RM100,000 |
| | + | |
| | Total account value | RM59,815* (high scenario) / RM29,425* (low scenario) |
| | + | |
| | Higher of: | |
| Additional benefits | 110% of total premium paid of this additional benefit | RM194,832 |
| | Or | |
| | 110% of cash value of this additional benefit | RM155,866 |
| | = | |
| | Total benefit payout: | RM354,647 (high scenario) / RM324,257 (low scenario) |

* The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past investment performance. In this example, the policy is assumed to earn a gross investment return of 9.00% p.a. for first 20 years and 6.00% p.a. for projection period year 21 and onwards for high scenario of the account value. For the low scenario, it earns a gross investment return of 2.00% p.a. for the account value.

Enjoy potential upside investment returns



Investment Funds

Total GYI received:
RM258,000

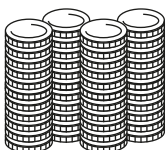
RM18,000
per annum

Receive additional
50% GYI for first 3 years

RM12,000
per annum

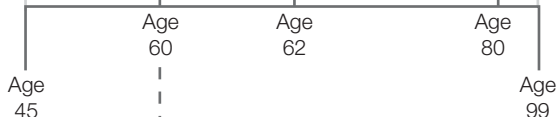


Receive **GYI for 20 years**



**GYI
Booster**

Enjoy guaranteed yearly income up to 20 years, starting from the retirement age chosen



Main benefits

Annual premium: RM2,400
(throughout the policy term)

Additional benefits

Annual premium:
RM11,808
(for 15 years)

**No premium is required
for the additional benefits**

More about Sun Income Secure Max

Eligibility (age last birthday basis)

| Age at entry | Life Assured | | | | |
|---------------|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | Based on retirement age chosen: | | | | |
| | Retirement age | Age 50 | Age 55 | Age 60 | Age 65 |
| Min entry age | 30 years old | 35 years old | 40 years old | 45 years old | 45 years old |
| Max entry age | 40 years old | 45 years old | 50 years old | 55 years old | 55 years old |

For the policy owner, the minimum entry age is 30 years old.

Expiry age

Main benefits: 99 years old

Additional benefits: These benefits shall terminate upon the first occurrence of either death/TPD of the life assured or following the final payment of the GYI benefit.

Policy term

Main benefits: Policy term is 99 years minus the life assured's age at entry.

Additional benefits: Policy term will end upon the first occurrence of either death/TPD of the life assured or following the final payment of the GYI benefit.

Premium term

Main benefits: Premium term is equal to the policy term. Minimum insurance premium is RM2,400 per annum.

Additional benefits: Premium term depends on the entry age and retirement age chosen.

Premium payment

Payment can be made either monthly, quarterly, half yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

Top-up premium

| | Scheduled Top-Up Premium | Single Top-Up Premium <i>(Note: This is available only after the policy is in force)</i> |
|---------|--------------------------------------|---|
| Minimum | RM50 (in multiple of RM10) per month | RM500 (in multiple of RM10) per transaction |
| Maximum | No limit | No limit |

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 premium for main benefits will be allocated into Investment Account 1 | 100% of the top-up premium will be allocated into Investment Account 2 |

Fees and charges⁴

| Administration fee | RM5 per month shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------|---|-------------|--|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|----|-------|--------------|----|
| Cost of insurance (COI) | Cost of insurance for the main benefits shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Supplementary charge | Supplementary charge shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ 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="266 852 697 1347"> <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> <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 and above</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table> <p>Discount on monthly supplementary charge</p> <p>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:</p> | 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% | 8 | 0.07% | 9 | 0.03% | 10 | 0.01% | 11 and above | 0% |
| 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 8 | 0.07% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 9 | 0.03% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 10 | 0.01% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 11 and above | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

| Supplementary charge (cont'd) | Payment frequency | | Discount on monthly supplementary charge (% of monthly supplementary charge) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|--|-------------|---|--|--------------------------------------|--------------------------------------|---|--------|------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|-------|---|-------|----|-------|----------------|----|
| | Monthly | | 0% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Quarterly | | 5% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Half-yearly | | 10% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Yearly | | 20% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Fund management charges | The fund management charge varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Switching charge | No charge | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Withdrawal/Surrender penalty | Upon withdrawal/surrender from Investment Account 1 and/or Investment Account 2, withdrawal/surrender penalty shall be applicable as follows: <table border="1" data-bbox="1025 635 1453 1227"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Policy year</th> <th colspan="2">Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount)</th> </tr> <tr> <th>Withdrawal from Investment Account 1</th> <th>Withdrawal from Investment Account 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>75.00%</td><td rowspan="11">5%**</td></tr> <tr><td>2</td><td>67.50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>57.50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>45.00%</td></tr> <tr><td>5</td><td>30.00%</td></tr> <tr><td>6</td><td>20.00%</td></tr> <tr><td>7</td><td>10.00%</td></tr> <tr><td>8</td><td>4.00%</td></tr> <tr><td>9</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>11 and onwards</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table> <p>** Withdrawal/Surrender penalty from Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up premium paid.</p> | | | | Policy year | Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount) | | Withdrawal from Investment Account 1 | Withdrawal from Investment Account 2 | 1 | 75.00% | 5%** | 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% |
| Policy year | Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Withdrawal from Investment Account 1 | Withdrawal from Investment Account 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 75.00% | 5%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

⁴ 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.

⁵ If the value of 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 Investment Account 2 is insufficient for the outstanding fees and charges, the policy would cease/lapse, unless the policy owner top-up the account value.

Commissions

Commissions are deducted based on the premium paid and are borne by the policy owner.

(1) Commission rate of the main benefits⁶ is as follow (% of premium):

| Premium year | Commission rate |
|----------------|-----------------|
| 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 | 0.00 |

(2) Commission rate of the additional benefits⁶ is as follow (% of premium):

| Premium term | Commission rate | | | | | | | | | | |
|--------------|-----------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11+ |
| 10 | 10.00 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | |
| 11 | 11.00 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 0.00 |
| 12 | 12.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 0.00 |
| 13 | 13.00 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 0.00 |
| 14 | 14.00 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 0.00 |
| 15 | 15.00 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 0.00 |
| 16 | 16.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 0.00 |
| 17 | 17.00 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 0.00 |
| 18 | 18.00 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 0.00 |
| 19 | 19.00 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 0.00 |
| 20 | 20.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 0.00 |

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

⁶ Production bonus (5% of the 1st year insurance premium) and persistency bonus (10% of 2nd and 3rd year insurance premium) are payable and borne by the policy owner.

Investment-linked funds

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

| Fund | Objective & Strategy |
|---|---|
| Sun Life Malaysia Growth Fund | <p>Fund objective: Maximise capital growth via medium to long-term investment in the stock market.</p> <p>Fund strategy: The fund may invest up to 98% of its Net Asset Value (NAV) in equities, focusing on investment in shares of companies with growth potential and listed on the main board of Bursa Malaysia Berhad. The asset allocations of the fund are as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • At least 80% in equities at all times • Balance in liquid assets <p>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Balanced Moderate Fund | <p>Fund objective: Provide a balanced investment in equities and bonds.</p> <p>Fund strategy: 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"> • Sun Life Malaysia Growth Fund: 50% • Sun Life Malaysia Conservative Fund: 50% <p>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Conservative Fund | <p>Fund objective: Achieve medium to long-term capital appreciation through investments primarily in Malaysian bonds.</p> <p>Fund strategy: 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&P or Fitch. The strategy 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>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Equity Income Fund | <p>Fund objective: This fund feeds into the 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> |

| Fund | Objective & Strategy |
|---|--|
| Sun Life Malaysia Equity Income Fund <i>(Continued)</i> | <p>Fund strategy: 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"> • Equities: Minimum 70%, maximum 98%; Investing into diversified portfolio of dividend yielding equities and/or fixed income securities • Liquid assets: Minimum 2% of target fund's NAV • Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities <p>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund | <p>Fund objective: This fund feeds into the 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 USD 1.5 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 USD 3.0 billion at the time of acquisition.</p> <p>Fund strategy: The target fund invest mainly in growth companies in Asia (ex Japan) with a market capitalisation of not more than USD 1.5 billion (50% - 99.8% of the NAV of the target fund) and USD 3.0 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"> • Equities: Minimum 75%, maximum 99.80% • Liquid assets: The remaining balance • Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities <p>Fund manager: Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |

| Fund | Objective & Strategy |
|---|--|
| Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund | <p>Fund objective: 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>Fund strategy: 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&P or equivalent rating by Moody's or Fitch. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Equities: Minimum 70%, maximum 98% • Fixed income instruments: Maximum 15% • Liquid assets: Minimum 2% • Equities selection for the fund: Asia Pacific (ex Japan) equities <p>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Global Titans Fund | <p>Fund objective: 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>Fund strategy: 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"> • Equities: Minimum 50%, maximum 98% • Liquid assets: The remaining balance • Equities selection for the funds: PGI US Equity Fund, PGI European Equity Fund, PGI Japanese Equity Fund and Malaysia equities <p>* PGI Funds refer to Principal Global Investors Funds</p> <p>Fund manager: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |

| Fund | Objective & Strategy |
|---|---|
| Sun Life Malaysia Select Bond Fund | <p>Fund objective: 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>Fund strategy: 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"> • Bond: Minimum of 70% • Liquid assets: Maximum of 30% <p>Fund manager: Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |

Exclusions

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

Death benefit exclusion

No death benefit shall be payable if the 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 or the last reinstatement date, whichever is later. In this case, the policy will be terminated and only the total account value (if any) and/or the total premiums paid of the additional benefits without interest (if any) as at date of death, will be payable.

TPD benefit exclusion

No TPD benefit shall be payable if the TPD of the life assured results from 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;
- 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 a 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 document 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, together with the premium of the additional benefits that you have paid, less any expenses incurred for any medical underwriting required.
- 5) You are given a grace period of 60 days from the premium due date of each subsequent premium. If premium remain unpaid at the end of this grace period, the policy will lapse or cease to be in force after the grace period, unless this policy is kept in force under the premium holiday condition for the main benefits and reduced paid-up condition for the additional benefits.
- 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 of main benefits which depends on the performance of the investment-linked funds selected together with the cash value (if any) of additional benefits, less any indebtedness. The additional benefits will acquire cash value as determined by us, while the policy is in force.
- 8) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 9) 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.
- 10) 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.
- 11) 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.
- 12) This plan is distributed by CIMB Bank Berhad (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.cimbbank.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
CIMB Bank Berhad (13491-P)

Nikmati kehidupan yang lebih bermakna walaupun sudah bersara.

Cara terbaik untuk menjamin kehidupan persaraan yang selesa adalah melalui aliran pendapatan yang stabil, contohnya pendapatan daripada:



Sewa hartanah
anda



Elaun bulanan
daripada
anak-anak



Pelan simpanan
persaraan

Anda mungkin mempunyai beberapa atau semua di atas, tetapi ini mungkin tidak cukup untuk mengekalkan gaya hidup selesa dan produktif yang anda nikmati sekarang. Oleh itu, bagaimanakah anda boleh menjamin aliran pendapatan tambahan yang stabil untuk masa keemasan anda?

Dengan Sun Income Secure Max, ia tidak hanya menawarkan pendapatan tahunan terjamin untuk mengekalkan gaya hidup, ia juga menawarkan perlindungan insurans untuk melindungi anda dan orang yang tersayang anda untuk sebarang kejadian yang tidak diduga.

Apa itu Sun Income Secure Max ?

Sun Income Secure Max adalah pelan insurans berkaitan-pelaburan premium berkala dengan pelan tanpa penyertaan yang menawarkan perlindungan, pelaburan dan simpanan dalam satu pakaj seperti berikut:



Perlindungan insurans

Sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD¹), jumlah yang diinsuranskan dan jumlah nilai akaun, menolak sebarang keterhutangan akan dibayar. Wang tersebut boleh menjelaskan hutang anda dan perbelanjaan kehidupan yang lain.

¹ 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.



Pendapatan tahunan terjamin

- Nikmati pendapatan tahunan terjamin (GYI) sehingga 20 tahun dari umur persaraan yang dipilih; dan
- Tambahan 50% GYI untuk 3 tahun pertama tempoh pembayaran GYI.



Peruntukkan premium secara sepenuhnya yang dilaburkan ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan

Premium yang dibayar untuk pelan insurans berkaitan-pelaburan akan diperuntukkan dalam polisi anda secara sepenuhnya dan dilaburkan ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang anda pilih.



Nikmati pulangan pelaburan yang berpotensi

Nikmati potensi pulangan pelaburan, membantu anda untuk mencapai kebebasan kewangan.



Manfaat kematangan

Jumlah yang diinsuranskan dan jumlah nilai akaun menolak sebarang keterhutangan akan dibayar apabila kematangan polisi.



Nikmati diskaun pada kos insurans (COI) untuk jumlah yang diinsuranskan yang lebih tinggi

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

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

Mengapa Sun Income Secure Max?

Sun Income Secure Max menyediakan manfaat-manfaat dan ciri-ciri berikut:

Manfaat-manfaat Utama:

• Manfaat kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

Sekiranya berlaku kematian atau TPD¹, anda akan menerima:

- jumlah yang diinsuranskan; dan
- jumlah nilai akaun (jika ada), menolak sebarang keterhutangan.

• Manfaat matang

Apabila manfaat-manfaat utama matang pada umur orang yang diinsuranskan 99 tahun, anda akan menerima:

- jumlah yang diinsuranskan; dan
- jumlah nilai akaun (jika ada), menolak sebarang keterhutangan.

Manfaat-manfaat Tambahan²:

Manfaat pendapatan tahunan terjamin (GYI)

- Menerima pendapatan tahunan terjamin sehingga 20 tahun, bermula dari umur persaraan yang anda pilih.
- Fleksibiliti untuk memilih umur persaraan yang anda inginkan (50, 55, 60 atau 65 tahun) dan juga pendapatan tahunan yang anda ingin terima apabila mencapai umur persaraan yang anda pilih.

| Minimum GYI | Maksimum GYI |
|-------------|--|
| RM6,000 | Tiada had, tertakluk kepada pengunderaitan |

- Asalkan semua premium yang patut dibayar telah dibayar sebelum umur persaraan, bayaran GYI adalah dijamin dan akan dibayar pada setiap tahun, tanpa mengambil kira nilai di dalam akaun. Bayaran GYI akan disemak semula berdasarkan kadar insurans berbayar berkurang semasa manfaat-manfaat tambahan bagi polisi ini ditukar menjadi insurans berbayar berkurang, jika berkenaan.
- Pembayaran pertama akan bermula pada ulang tahun polisi sejurus selepas umur persaraan yang telah dipilih bagi orang yang diinsuranskan, setelah menolak sebarang keterhutangan.
- Anda boleh memilih salah satu daripada pilihan-pilihan berikut semasa permohonan polisi dan juga boleh menukar pilihan anda sepanjang tempoh polisi:

Pilihan (i): Membayar premium untuk manfaat-manfaat utama dengan jumlah GYI selama 20 tahun. Selepas pembayaran GYI terakhir, anda perlu terus membayar premium untuk manfaat-manfaat utama sehingga tarikh tamat atau memilih cuti premium³.

Pilihan (ii): Menerima jumlah GYI yang penuh dan anda perlu terus membayar premium untuk manfaat-manfaat utama sehingga tarikh tamat atau memilih cuti premium³.

Manfaatendorong pendapatan tahunan terjamin (GYI)

- Selain daripada manfaat GYI seperti yang dinyatakan di atas, tambahan 50% daripada jumlah GYI akan dibayar kepada anda setiap tahun untuk 3 tahun pertama sejurus selepas umur persaraan yang telah dipilih bagi orang yang diinsuranskan, setelah menolak sebarang keterhutangan.

Manfaat kematian atau TPD

- Selain bayaran kematian atau TPD untuk manfaat-manfaat utama, anda akan menerima tambahan sebanyak 110% daripada jumlah premium yang telah dibayar untuk manfaat-manfaat tambahan ini atau 110% daripada nilai tunai untuk manfaat-manfaat tambahan ini, yang mana lebih tinggi apabila berlaku kematian/TPD.

² Manfaat-manfaat tambahan akan tamat setelah kejadian pertama sama ada kematian atau TPD orang yang diinsuranskan atau selepas pembayaran GYI akhir.

³ Sekiranya jumlah nilai akaun adalah mencukupi, anda boleh bercuti daripada membayar premium untuk manfaat-manfaat utama. Kos insurans, caj tambahan dan yuran pentadbiran bulanan akan ditolak daripada jumlah nilai akaun. Anda tidak lagi perlu membayar sebarang premium untuk manfaat-manfaat utama.

Ilustrasi ringkas untuk Sun Income Secure Max

James, berumur 45 tahun, membeli Sun Income Secure Max melalui langkah-langkah yang mudah seperti berikut:

Dana Sun Life Malaysia Growth

Umur persaraan pada 60 tahun

RM12,000 tahunan

Langkah 3

Memilih dana-dana berkaitan-pelaburan anda

Langkah 1

Menentukan umur persaraan anda

Langkah 2

Menentukan pendapatan persaraan anda

Selepas melengkapkan tiga langkah-langkah yang mudah, James kini boleh menikmati manfaat-manfaat yang berikut:

Nikmati perlindungan insurans



Perlindungan kematian & TPD

Apabila James mengalami kematian/TPD pada umur 64, orang yang tersayang akan menerima:

Manfaat-manfaat utama

100% daripada jumlah yang diinsuranskan

RM100,000

+

Jumlah nilai akaun

RM59,815* (senario tinggi) /
RM29,425* (senario rendah)

+

Jumlah tertinggi di antara mana-mana yang berikut:

Manfaat-manfaat tambahan

110% daripada jumlah premium yang telah dibayar untuk manfaat-manfaat tambahan

RM194,832

Atau

110% daripada nilai tunai untuk manfaat-manfaat tambahan

RM155,866

=

Jumlah bayaran manfaat-manfaat:

RM354,647 (senario tinggi) /
RM324,257 (senario rendah)

* Nilai yang diunjurkan adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia adalah tidak dijamin dan bukan berdasarkan kepada prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, polisi diandaikan memperoleh pulangan pelaburan pada kasar 9.00% setahun untuk 20 tahun pertama dan 6.00% setahun bagi tempoh unjuran tahun 21 dan seterusnya untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario tinggi. Bagi senario rendah, polisi diandaikan memperoleh pulangan pelaburan pada kasar 2.00% setahun untuk nilai akaun.

Nikmati potensi pulangan pelaburan



Dana-dana pelaburan

Jumlah GYI yang diterima:
RM258,000

RM18,000 tahunan

Menerima tambahan **50%** daripada jumlah GYI untuk **3 tahun pertama**

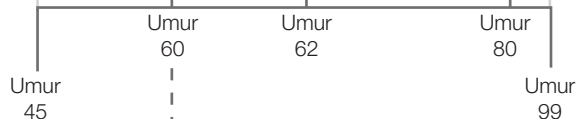
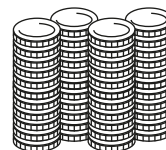
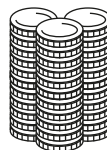


RM12,000 tahunan

Pendorong GYI

Nikmati pendapatan tahunan terjamin sehingga 20 tahun, bermula dari umur persaraan yang dipilih

Menerima **GYI** selama 20 tahun



Manfaat-manfaat utama

Premium tahunan: **RM2,400** (sepanjang tempoh polisi)

Manfaat-manfaat tambahan

Premium tahunan: **RM11,808** (selama 15 tahun)

Tiada premium perlu dibayar untuk manfaat-manfaat tambahan

Mengenai Sun Income Secure Max

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

| Umur kemasukan | Orang yang diinsuranskan | | | | |
|-------------------------|--|----------|----------|----------|----------|
| | Bergantung kepada umur persaraan yang dipilih: | | | | |
| | Umur persaraan | Umur 50 | Umur 55 | Umur 60 | Umur 65 |
| | Umur kemasukan minimum | 30 tahun | 35 tahun | 40 tahun | 45 tahun |
| Umur kemasukan maksimum | 40 tahun | 45 tahun | 50 tahun | 55 tahun | |

Untuk pemilik polisi, umur kemasukan minimum ialah 30 tahun.

| | |
|------------|--|
| Umur tamat | Manfaat-manfaat utama: 99 tahun Manfaat-manfaat tambahan: Manfaat-manfaat akan tamat setelah kejadian pertama sama ada kematian/TPD orang yang diinsuranskan atau selepas pembayaran GYI akhir. |
|------------|--|

Tempoh polisi

Manfaat-manfaat utama: Tempoh polisi adalah 99 tahun ditolak dengan umur kemasukan bagi orang yang diinsuranskan.

Manfaat-manfaat tambahan: Tempoh polisi akan tamat setelah kejadian pertama sama ada kematian/TPD orang yang diinsuranskan atau selepas pembayaran GYI akhir.

Tempoh premium

Manfaat-manfaat utama: Tempoh premium adalah bersamaan dengan tempoh polisi. Premium insurans minimum adalah RM2,400 setahun.

Manfaat-manfaat tambahan: Tempoh premium bergantung kepada umur kemasukan dan umur persaraan yang dipilih.

Bayaran premium

Kekerapan pembayaran boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Premium penambahan

| | Premium Penambahan Berjadual | Premium Penambahan Tunggag (Nota: Ia disediakan selepas polisi berkuatkuasa) |
|----------|--|---|
| Minimum | RM50 (dalam gandaan RM10) setiap bulan | RM500 (dalam gandaan RM10) setiap transaksi |
| Maksimum | Tiada had | Tiada had |

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% premium untuk manfaat-manfaat utama akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1 | 100% daripada premium penambahan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2 |

Yuran-yuran dan caj-caj⁴

| Yuran pentadbiran | RM5 setiap bulan akan ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 ⁵ dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--------------------|---|--------------|---|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|----|-------|-------------------|----|
| Kos insurans (COI) | COI untuk manfaat-manfaat utama akan ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 ⁵ dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Caj tambahan | Caj tambahan adalah ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 ⁵ 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

⁴ 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.

⁵ 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 dengan premium penambahan.

| Caj tambahan (Sambungan) | <p>Diskaun pada caj tambahan bulanan</p> <p>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:</p> <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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Caj-caj pengurusan dana | Caj pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Caj penukaran | Tiada caj | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Penalti pengeluaran/ penyerahan | <p>Apabila pengeluaran/penyerahan daripada Akaun Pelaburan 1 dan/atau Akaun Pelaburan 2, penalti pengeluaran/penyerahan akan dikenakan seperti berikut:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Tahun polisi</th> <th colspan="2">Penalti pengeluaran/ penyerahan (% daripada amaun pengeluaran)</th> </tr> <tr> <th>Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1</th> <th>Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>75.00%</td><td rowspan="11">5%**</td></tr> <tr><td>2</td><td>67.50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>57.50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>45.00%</td></tr> <tr><td>5</td><td>30.00%</td></tr> <tr><td>6</td><td>20.00%</td></tr> <tr><td>7</td><td>10.00%</td></tr> <tr><td>8</td><td>4.00%</td></tr> <tr><td>9</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>11 dan seterusnya</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table> <p>** Penalti pengeluaran/penyerahan daripada Akaun Pelaburan 2 tidak akan melebihi 5% daripada jumlah premium penambahan yang telah dibayar.</p> | Tahun polisi | Penalti pengeluaran/ penyerahan (% daripada amaun pengeluaran) | | Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1 | Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2 | 1 | 75.00% | 5%** | 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% |
| Tahun polisi | Penalti pengeluaran/ penyerahan (% daripada amaun pengeluaran) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1 | Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 75.00% | 5%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

Komisen

Komisen ditolak berdasarkan premium yang dibayar dan ditanggung oleh pemilik polisi.

(1) Kadar komisen untuk manfaat-manfaat utama⁶ adalah seperti berikut (% daripada premium):

| Tahun premium | Kadar komisen |
|-------------------|---------------|
| 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 | 0.00 |

(2) Kadar komisen untuk manfaat-manfaat tambahan⁶ adalah seperti berikut (% daripada premium):

| Tempoh premium | Kadar komisen | | | | | | | | | | |
|----------------|---------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11+ |
| 10 | 10.00 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | |
| 11 | 11.00 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 0.00 |
| 12 | 12.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 0.00 |
| 13 | 13.00 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 0.00 |
| 14 | 14.00 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 0.00 |
| 15 | 15.00 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 0.00 |
| 16 | 16.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 0.00 |
| 17 | 17.00 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 0.00 |
| 18 | 18.00 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 0.00 |
| 19 | 19.00 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 0.00 |
| 20 | 20.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 0.00 |

(3) Untuk premium penambahan berjadual/premium penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% perlu dibayar.

⁶ Bonus prestasi (5% daripada premium insurans tahun pertama) dan bonus berterusan (10% daripada premium insurans tahun ke-2 dan ke-3) perlu dibayar dan ditanggung oleh pemilik polisi.

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 & Strategi |
|---|--|
| Dana Sun Life Malaysia Growth | <p>Objektif dana: Memaksimumkan pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang di dalam pasaran saham.</p> <p>Strategi dana: Dana ini boleh melabur sehingga 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) di dalam ekuiti, dengan tumpuan kepada pelaburan di dalam saham syarikat-syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan dan tersenarai di papan utama Bursa Malaysia Berhad. Peruntukan aset dana adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Sekurang-kurangnya 80% dalam ekuiti pada setiap masa • Baki di dalam aset-set cair <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Dana Sun Life Malaysia Balanced Moderate | <p>Objektif dana: Menyediakan pelaburan seimbang dalam ekuiti dan bon.</p> <p>Strategi dana: 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"> • Dana Sun Life Malaysia Growth: 50% • Dana Sun Life Malaysia Conservative: 50% <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Dana Sun Life Malaysia Conservative Fund | <p>Objektif dana: Mencapai peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan terutamanya dalam bon-bon Malaysia.</p> <p>Strategi dana: Nilai Aset Bersih (NAB) dana ini boleh dilaburkan di dalam sekuriti pendapatan tetap yang mempunyai penarafan minimum "AA3" dari RAM atau penarafan seumpamanya oleh MARC, Moody's, S&P atau Fitch. Strategi pelaburannya adalah untuk melabur di dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap yang diluluskan. Peruntukan aset dana adalah sekurang-kurangnya 80% dalam sekuriti pendapatan tetap pada setiap masa.</p> <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |

| Dana | Objektif & Strategi |
|--|---|
| Dana Sun Life Malaysia Equity Income | <p>Objektif dana: 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>Strategi dana: 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"> • Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%; Melabur dalam pelbagai portfolio ekuiti yang memberikan dividen dan sekuriti pendapatan tetap • Aset Cair: Minimum 2% daripada NAB dana sasaran • Pilihan ekuiti bagi dana ini: Ekuiti Asia (kecuali Jepun) <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum | <p>Objektif dana: 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 ke jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam syarikat-syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang tidak melebihi USD 1.5 bilion pada masa perolehan, tertakluk kepada fleksibiliti untuk melabur sehingga 25% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran dalam syarikat-syarikat di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran tidak melebihi USD 3.0 bilion pada masa perolehan.</p> <p>Strategi dana: Dana sasaran melabur terutamanya dalam syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang tidak melebihi USD 1.5 bilion (50% - 99.8% daripada NAB dana sasaran) dan USD 3.0 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</p> |

| Dana | Objektif & Strategi |
|---|--|
| Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum (Sambungan) | <p>tempoh masa. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ekuiti: Minimum 75%, maksimum 99.80% • Aset Cair: Baki • Pilihan ekuiti bagi dana ini: Ekuiti Asia (kecuali Jepun) <p>Pengurus dana: Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |
| Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income | <p>Objektif dana: 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>Strategi dana: 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 instrumen pendapatan tetap. 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 (-agensi) penarafan tempatan negara atau "BB" oleh S&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"> • Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98% • Instrumen pendapatan tetap: Maksimum 15% • Aset cair: Minimum 2% • Pilihan ekuiti untuk dana: Ekuiti Asia Pasifik (kecuali Jepun) <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |

| Dana | Objektif & Strategi |
|---|--|
| Dana Sun Life Malaysia Global Titans | <p>Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Global Titans ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai keuntungan modal jangka sederhana ke jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti A.S, Eropah dan Jepun manakala mempunyai pendedahan dalam ekuiti Malaysia untuk menangani ketidakpastian jangka pendek dalam pasaran ekuiti global.</p> <p>Strategi dana: 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 daripada 90% wang pelaburan global dalam ekuiti. Ini akan dicapai dengan melabur dalam 3 dana-dana PGI yang melabur ke dalam 3 pasaran ini. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Ekuiti: Minimum 50%, maksimum 98% • Aset Cair: Baki • Pilihan ekuiti bagi dana ini: Dana PGI US Equity, Dana PGI European Equity, Dana PGI Japanese Equity dan ekuiti Malaysia <p>* Dana PGI merujuk kepada Dana Principal Global Investors</p> <p>Pengurus dana: CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Dana Sun Life Malaysia Select Bond | <p>Objektif dana: 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>Strategi dana: 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 instrumen pasaran wang dan/ atau deposit. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Bon: Minimum 70% • Aset cair: Maksimum 30% <p>Pengurus dana: Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |

Pengecualian-pengecualian

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

Pengecualian untuk manfaat kematian

Manfaat kematian tidak akan dibayar sekiranya kematian orang yang diinsuranskan berlaku akibat membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan polisi atau tarikh pengembalian semula, yang mana lebih lewat. Dalam keadaan ini, polisi ini akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun (jika ada) dan/atau jumlah premium bagi manfaat-manfaat tambahan yang dibayar tanpa faedah (jika ada) pada tarikh kematian, akan dibayar.

Pengecualian untuk manfaat TPD

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

- 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, penderhakaan, 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 tentera laut, tentera darat, tentera udara, perkhidmatan berkaitan kebakaran dan polis; 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 dan juga 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-yuran pentadbiran yang telah dipotong bersama dengan premium bagi manfaat-manfaat tambahan yang telah dibayar, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 5) Anda diberikan tempoh tenggang selama 60 hari dari tarikh akhir pembayaran premium yang berikut. Jika premium masih tidak dibayar pada akhir tempoh tenggang, polisi akan luput atau berhenti berkuatkuasa selepas tempoh tenggang, melainkan polisi ini dikekalkan penguatkuasaannya di bawah peruntukan cuti premium untuk manfaat-manfaat utama dan peruntukan insurans berbayar terkurang untuk manfaat-manfaat tambahan.

- 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 manfaat-manfaat utama yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan pelaburan yang dipilih serta nilai tunai manfaat-manfaat tambahan (jika ada) menolak sebarang keberhutangan. Manfaat-manfaat tambahan ini akan mendapat nilai tunai yang kami tetapkan, sewaktu polisi ini berkuatkuasa.
- 8) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 9) 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.
- 10) 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.
- 11) 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.
- 12) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Bank Berhad (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.cimbbank.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 (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

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

退休后得以延续丰富多彩的生活。

为了保证及享有舒适退休生活的最佳方式莫过于拥有稳定的收入来源，这可来自：



您出租房产的收入



孩子孝敬您的按月生活津贴



您的退休储蓄计划

您可能已拥有上述一些或所有的收入来源，但这些可能还不足以维持您现在所享有的舒适和丰富多彩的生活。那么您该如何确保现有的储蓄可以在您黄金岁月到来时继续给予您稳定的收入？

Sun Income Secure Max 不止提供保证年收入以保障您得以维持现有的生活方式，还提供保险保障以保障您与您的亲人予任何不幸的事件。

什么是Sun Income Secure Max?

Sun Income Secure Max是一份综合投资联接保单和非分红的定期保险计划，结合保障、投资和储蓄于一体项计划如下：



保险保障

在死亡或完全及永久残障的情况下(TPD¹)，投保额和总账户价值将被支付并扣除任何债务。这笔钱可用予偿还您的债务和其他的生活费用。



保证年收入

- 从您选定的退休年龄起享有长达20年的保证年收入 (GYI) ;及
- 额外50%的保证年收入予保证年收入期的首3年获得。



全额保费配置并投资在投资联接基金

投资联接保费将全额配置于您的保单，并投资在您所选择的投资联接基金。



潜在投资回酬

享有潜在高回酬的投资，帮助您实现财务自由。



期满利益

投保额和总账户价值将在保单期满时支付并扣除任何债务。



享有高投保额的保险费用折扣

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：

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

为何选择Sun Income Secure Max?

Sun Income Secure Max提供以下利益和特点：

主要利益:

• 死亡或完全及永久残障 (TPD) 利益

在死亡或TPD¹的情况下，您将获得：

- i) 投保额；和
- ii) 总账户价值（若有），并扣除任何债务。

• 期满利益

当主要利益在受保人99岁期满时，您将获得：

- i) 投保额；和
- ii) 总账户价值（若有），并扣除任何债务。

¹完全及永久残障 (TPD) 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。

附加利益²:

保证年收入 (GYI) 利益

- 根据您已选定的退休年龄开始，您将获得长达20年的保证年收入。
- 您可以自由地选择您想要的退休年龄（50、55、60或65岁）以及您想在已选定的退休年龄时达到的每年收入。

| 最低GYI | 最高GYI |
|---------|-----------|
| RM6,000 | 无限额，需经过核保 |

- 只要在退休年龄前缴清应缴的保费，无论账户价值内的多寡，GYI是受保证的，并将会在每年支付一次。GYI的利益将在此保单的附加利益转换为减额交清（RPU）情况下根据RPU的利率而被调整。
- 首次的GYI将会在受保人已选定退休年龄的保单周年期支付，并扣除任何债务。
- 在申请保单期间和整个保单期限，您可以选择以下选项：

选项 (i)：以GYI总额缴付主要利益的保费长达20年。在支付最后一期的GYI后，您必须继续缴付主要利益的保费直到主要利益的期满或选择保费假期³。

选项 (ii)：获取全额的GYI总额和您必须继续缴付主要利益的保费，直到主要利益的期满或选择保费假期³。

保证年收入 (GYI) 增值利益

- 除了支付以上所述的GYI利益，您将在已选定退休年龄的首3年获得每年支付的保证年收入的额外50%，并扣除任何债务。

死亡或TPD利益

- 除了获得主要利益的死亡或TPD利益赔偿之外，您将获得附加利益保费总金额的110%或附加利益现金价值的110%，视何者为高。

² 当受保人不幸死亡或TPD，或已支付最后一期的GYI（以先发生者为准），此附加利益将会被终止。

³ 若有足够的总账户价值，您可暂停主要利益的保费支付。保险费用，附加费用和月付管理费将从总账户价值中扣除。您不再需要为主要利益支付任何的保费。

简单示范Sun Income Secure Max的运作

詹姆斯今年45岁，他通过以下简单步骤购买 Sun Income Secure Max。

SunLifeMalaysia
Growth 基金



通过三个简单的步骤后，詹姆斯现在可以享受以下利益：

享有
保险保障



死亡或TPD保障

当詹姆斯在64岁时发生死亡或TPD，詹姆斯的亲人可以获得：

| | | |
|-------------|----------------|---|
| 主要利益 | 100% 之投保额 | RM100,000 |
| | + | |
| | 总账户价值 | RM59,815* (高回酬) / RM29,425* (低回酬) |
| | + | |
| | 较高的: | |
| 附加利益 | 附加利益保费总金额的110% | RM194,832 |
| | 或 | |
| | 附加利益现金价值的110% | RM155,866 |
| | = | |
| | 总收益支付: | RM354,647 (高回酬) / RM324,257 (低回酬) |

* 以上的预计价值只供说明用途。它并非保证回酬或基于实际过往的表现。在这个例子中，保单的账户价值估计在首20年每年赚取9.00%的高回酬投资利率，而在预测期21年及以上将每年赚取6.00%的高回酬投资利率。在低回酬方面，保单的账户价值估计在每年赚取2.00%的投资利率。

享有潜在高回酬的投资



投资基金

GYI 总收入：
RM258,000

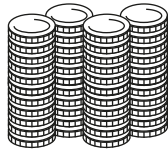
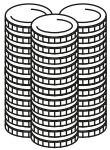
每年
RM18,000

首三年
获得GYI的
额外50%

每年
RM12,000



获得长达**20年**的GYI



60岁

62岁

80岁

45岁

99岁

年度保费: RM2,400
(整个保单期限)

主要利益

年度保费:
RM11,808
(长达15年)

附加利益

无需交付保费
于附加利益

GYI
增值利益

在已选定退休年龄开始享有保证年收入长达20年

更多有关Sun Income Secure Max

投保资格 (依据上一个生日年龄)

| 投保年龄 | 受保人 | | | |
|--------|-------------|-----|-----|-----|
| | 根据所选择的退休年龄: | | | |
| | 退休年龄 | 50岁 | 55岁 | 60岁 |
| 最低投保年龄 | 30岁 | 35岁 | 40岁 | 45岁 |
| 最高投保年龄 | 40岁 | 45岁 | 50岁 | 55岁 |

保单持有人的最低投保年龄为30岁。

| 期满年龄 | 主要利益: 99岁 |
|------|--|
| | 附加利益: 当受保人不幸死亡或TPD, 或已支付最后一期的GYI (以先发生者为准), 此附加利益将会被终止。 |

保单期限

主要利益: 保单期限是99年扣除受保人的投保年龄。

附加利益: 当受保人不幸死亡或TPD, 或已支付最后一期的GYI (以先发生者为准), 此利益的保单期限将会被终止。

保费缴付期

主要利益: 保费缴付期是与保单期限为相同。最低保费为每年RM2,400。

附加利益: 保费缴付期根据投保年龄和所选择的退休年龄。

缴付保费

您可选择通过信用卡/转帐卡或自动转账以每个月, 每三个月, 每半年或每年的方式缴付保费。

保费增额

| | 定期增额保费 | 单一增额保费 (注: 此特点只在保单生效后有效) |
|----|----------------------|-----------------------------|
| 最低 | 每个月RM50 (RM10的倍数) | 每次交易RM500 (RM10的倍数) |
| 最高 | 无限额 | 无限额 |

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 |
|----------------------|-------------------|
| 主要利益之保费将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⁴

| 管理费 | 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 ⁵ 扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|-------------------|---|-----|-------------------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|---|-------|----|-------|--------|----|
| 保险费用 (COI) | 保险保障的保险费用将于每月扣除，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 ⁵ 扣除。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 附加费用 | 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 ⁵ 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% | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

每月附加费用折扣

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：

| 付费频率 | 每月附加费用折扣 (占每月附加费用的%) |
|------|----------------------|
| 每个月 | 0% |
| 每三个月 | 5% |
| 每半年 | 10% |
| 每年 | 20% |

| 基金管理费 | 基金管理费取决于所选择的基金。请参阅基金说明书。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----------------|---|----------|-------------------|--|----------|----------|---|--------|------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|--------|---|-------|---|-------|----|-------|--------|----|
| 转换费 | 无收费 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 提款/退保罚款 | 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： | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">保单年</th> <th colspan="2">提款/退保罚款 (占提款数额的%)</th> </tr> <tr> <th>从投资账户1提款</th> <th>从投资账户2提款</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>75.00%</td><td rowspan="11">5%**</td></tr> <tr><td>2</td><td>67.50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>57.50%</td></tr> <tr><td>4</td><td>45.00%</td></tr> <tr><td>5</td><td>30.00%</td></tr> <tr><td>6</td><td>20.00%</td></tr> <tr><td>7</td><td>10.00%</td></tr> <tr><td>8</td><td>4.00%</td></tr> <tr><td>9</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.00%</td></tr> <tr><td>11年或以上</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table> | 保单年 | 提款/退保罚款 (占提款数额的%) | | 从投资账户1提款 | 从投资账户2提款 | 1 | 75.00% | 5%** | 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% |
| 保单年 | 提款/退保罚款 (占提款数额的%) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | 从投资账户1提款 | 从投资账户2提款 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | 75.00% | 5%** | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 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增额保费总额的5%。 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

⁴ 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。

⁵ 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账户价值。

佣金

佣金将根据所缴的保费中扣除，并由保单持有人承担。

(1)主要利益⁶的佣金率如下（保费的%）：

| 保费年 | 佣金率 |
|--------|-------|
| 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年及以上 | 0.00 |

(2)附加利益⁶的佣金率如下（保费的%）：

| 保费缴付期 | 佣金率 | | | | | | | | | | |
|-------|-------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11+ |
| 10 | 10.00 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | 2.50 | |
| 11 | 11.00 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 2.75 | 0.00 |
| 12 | 12.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 3.00 | 0.00 |
| 13 | 13.00 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 3.25 | 0.00 |
| 14 | 14.00 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 3.50 | 0.00 |
| 15 | 15.00 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 3.75 | 0.00 |
| 16 | 16.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 4.00 | 0.00 |
| 17 | 17.00 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 4.25 | 0.00 |
| 18 | 18.00 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 4.50 | 0.00 |
| 19 | 19.00 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 4.75 | 0.00 |
| 20 | 20.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 5.00 | 0.00 |

(3) 定期增额保费或单一增额保费方面，需要缴付3.75%的佣金。

⁶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%）由保单持有人缴付与承担。

投资联结基金

依据个人的财务目标与风险承受程度，您可以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 |
|---|--|
| Sun Life Malaysia Growth 基金 | <p>基金目标：通过在股市的中期至长期投资，取得最大的资本成长。</p> <p>基金策略：本基金可将高达98%的净资产值（NAV）投资在股票，专注投资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"> • 任何时候至少有80%投资在股票 • 余下则为流动资产 <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Balanced Moderate 基金 | <p>基金目标：在股票与债券之间取得平衡的投资。</p> <p>基金策略：这将根据预先制定的资产分配，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"> • Sun Life Malaysia Growth基金: 50% • Sun Life Malaysia Conservative基金: 50% <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Conservative 基金 | <p>基金目标：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>基金策略：基金净资产值（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&P）或惠誉（Fitch）给予的同等级别的固定收入证券。其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，本基金的资产分配都需保持至少80%的在固定收入证券。</p> <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Equity Income 基金 | <p>基金目标：此基金为CIMB-Principal Equity Income基金（“目标基金”），旨在通过投资于涵盖股息收益型股票和固定收益型证券的多元化投资组合，以让投资者有机会持续赚取稳定的收入。此目标基金也提供中期至长期的中等资本增长潜能。</p> <p>基金策略：此目标基金可选择投资于海外股票，最高为净资产价值的50%。有关海外股票必需是在亚洲（日本除外）市场注册、上市，和/或积极营运的企业。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> |

| 基金 | 目标与策略 |
|--|---|
| Sun Life Malaysia Equity Income 基金 (续) | <ul style="list-style-type: none"> 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 流动资产：至少为目标基金净资产值的2% 基金的股票选择：亚洲（日本除外）股票 <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum 基金 | <p>基金目标：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>基金策略：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"> 股票：最低75%，最高99.80% 流动资产：余额 基金的股票选择：亚洲（日本除外）股票 <p>基金经理：Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金 | <p>基金目标：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>基金策略：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评级、标准普尔（S&P）的“BB”评级或者穆迪（Moody's）或惠誉（Fitch）的相等评级。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> 股票：最低70%，最高98% 固定收入投资工具：最高15% 流动资产：最低2% 基金股票投资选择：日本以外亚太区域股票 <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |

| 基金 | 目标与策略 |
|---|--|
| Sun Life Malaysia Global Titans 基金 | <p>基金目标：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>基金策略：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"> 股票：最低50%，最高98% 流动资产：余额 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 <p>* PGI基金是指Principal Global Investors基金</p> <p>基金经理：CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> |
| Sun Life Malaysia Select Bond 基金 | <p>基金目标：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>基金策略：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"> 债券：最低70% 流动资产：最高30% <p>基金经理：Affin Hwang Asset Management Berhad</p> |

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。

死亡利益不受保事项

若在保单生效日或复效日（视何者为后）算起的12个月内，投保人因自杀或现有状况而身亡（无论神智清醒或精神失常），将不给支付任何死亡利益。在这情况下，我们将受保人的死亡日期为准，支付此保单的总账户价值（若有）和/或所缴付附加利益的总保费额，不包括利息（若有），并终止此保单。

TPD利益不受保事项

若受保人因以下原因造成TPD，此利益将则不获理赔：

- a) 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;
- b) 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;
- c) 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非物品而中毒;
- d) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀;
- e) 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，除非受保人是付费搭乘由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服的乘客;
- f) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员;
- g) 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）;
- h) 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
- i) 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、攀岩或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外。

重要注释

- 1) **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。**
- 2) 这是一份产品简介手册，并非保单文件。请参阅基金说明书，利益说明和产品披露说明以获知更多有关此保单和合约文件的详细资讯，进而全面了解这项保单完整的条款与条件。本册子所含的资料可在无预先通知的情况下被修改。
- 3) 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。
- 4) 您可在保单发出后的15天内做出取消，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与服务费，加上您所缴付的附加利益保费再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 5) 您将获得60天宽限期让您缴清所需缴付的保费。若保费没有在宽限期内依时缴清，您的保单将在宽限期后失效或停止生效，除非主要利益在保费假期情况下与附加利益在减额交清情况下保单将持续生效。
- 6) 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。

- 7) 若您提早终止保单，此保单将累积的现金值是来自主要利益的总账户价值并取决于所选的投资联结基金的表现而定，以及附加利益的现金值（若有），并扣除任何债务。若保单依然生效，此附加利益将累积由我们决定的现金值。
- 8) 已缴付的保费数额可享有所得税减免，惟受制于内陆税收局的决定。
- 9) 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。
- 10) 您应该确保您获取和明白此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。
- 11) 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。
- 12) 此保单是由联昌银行 (CIMB Bank Berhad) (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.cimbbank.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

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

CIMB Bank Berhad (13491-P)

Sun Income Secure Max

**Pastikan keselesaan
semasa persaraan.
Jaminkan pendapatan
tahunan anda.**

**一份固定的年收入以规划
您向往的退休生活风格。**

MEMACU  **Kehidupan Anda**

