



SUN WEALTH PLUS
(This is an insurance product)

Protection
that stacks up with
guaranteed cash
returns every year

MOVING FORWARD WITH YOU

 **CIMB BANK**

Achieving certain milestones in life such as building a career, starting a family, buying a new home, or planning for retirement is what drives us forward. One of the simpler ways to achieve these financial goals is through an insurance plan that gives you the security for the future that also lets you enjoy returns at the present.

Sun Wealth Plus is a savings insurance plan that provides you with added assurance as it lets you save while enjoying increasing guaranteed annual cash payment year after year. It is designed specifically to help you achieve your financial goals no matter at which stage you are in life.

Sun Wealth Plus is suitable for:



Working adults
Looking to accumulate wealth



Loving partners/parents
Wanting to impart a gift of love



Business owners
Creating regular cash flow



Retirement planning
To guarantee income



Legacy planners
Wanting to secure the next generation's future

How does Sun Wealth Plus benefit me?

Sun Wealth Plus is a unique non-participating universal life plan that provides guaranteed preservation of your basic premium while offering potential growth from investment returns.

GUARANTEED

Survival benefit

GUARANTEED

Maturity benefit

GUARANTEED

Acceptance*

COVERAGE

on death & total and permanent disability (TPD)**

Why Sun Wealth Plus?

Sun Wealth Plus provides the following benefits/features:

Choice of premium payment and policy term

Flexibility to choose a premium payment term and policy term that best suits your financial needs.

	Plan options	Premium payment term (years)	Policy term (years)
1	5 Pay 15 Term	5	15
2	8 Pay 20 Term	8	20

Easy enrollment with no underwriting required

This plan offers guaranteed acceptance* for all applicants upon enrollment with no underwriting and medical check-up required.

Guaranteed survival benefit (GSB)

Enjoy guaranteed survival benefit every year starting from the end of the 1st policy year until the policy matures.

Maturity benefit

When your plan matures, you will receive the higher of:

- i) the value of the universal account; or
- ii) a percentage of the basic annualised premium (AP) as shown below;

5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
350% of AP	580% of AP

plus the value of the accumulation account (if any), less any indebtedness.

Insurance coverage***

In the event of death or TPD**, you or your loved ones will receive the higher of:

- i) 100% of the total basic premium**** paid (including top-up premiums); or
- ii) 105% of the value of the universal account; plus the value of the accumulation account (if any), less any indebtedness.

Enhance your protection with optional rider

You can further boost your coverage for death and TPD up to RM300,000 by attaching the Term Life Rider.

* Not applicable for foreigner application, whereby underwriting may be applicable.

** TPD coverage will expire at the policy monthly anniversary following the life assured's attainment of age 70.

*** Please note that in the event that the life assured dies or suffers TPD due to natural causes within the first 24 months from the policy commencement date, the higher of 100% of the total basic premium paid (including top-up premiums) less the guaranteed survival benefit payout or 100% of the value of the universal account, plus the value of the accumulation account (if any) less any indebtednesses, will be payable instead.

**** The refund of total basic premium paid is without interest and excluding service tax (if any).

Guaranteed survival benefit (GSB)

End of policy year	Guaranteed survival benefit (% of basic annualised premium)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	5%	5%
2	5%	5%
3	5%	5%
4	5%	5%
5	5%	5%
6	10%	5%
7	10%	5%
8	10%	5%
9	10%	10%
10	10%	10%
11	20%	10%
12	20%	10%
13	20%	10%
14	20%	20%
15	20%	20%
16		20%
17		20%
18		20%
19		40%
20		40%

- As long as the policy is in force and all premiums due have been paid, the GSB payout is guaranteed and payable from the universal account¹, regardless of the value in it.
- You can choose to withdraw the GSB or deposit them with us in the accumulation account² to accumulate with interest. The accumulated GSB plus interest can be withdrawn at any time upon request.

Annualised return - if held to maturity:

Guaranteed survival benefit (GSB) and maturity benefit* only	
5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
0.43%	0.41%

* Only GSB and maturity benefit are included in the calculations of these annualised returns. For the annualised returns of the total benefits, which include other non-guaranteed elements under different scenarios, please refer to the example on the following page or the sales illustrations.

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

Conditional no lapse guarantee

Your policy will not lapse in the event that the value of the universal account is less than zero, provided that all premiums due under the policy are paid within the grace period. The conditional no lapse guarantee feature will be forfeited if any premium due under the policy is not paid or is paid after the grace period.

¹ All premiums paid (including any top-up premiums) less unallocated premium amount will be allocated into the universal account. This account earns crediting rate at a non-guaranteed rate based on the investment return, as declared by us, less any fund management charge and investment tax. The crediting rate will be credited to this account on monthly basis provided that the policy is in force. In the event that the value of the universal account is less than the GSB payable, the deficient amount will be paid by us.

² Accumulation account earns crediting rate at a non-guaranteed rate as declared by us. The crediting rate will be credited to this account on monthly basis provided that the policy is in force.

Note: We reserve the right to determine the crediting rate and the frequency of crediting rate in accordance with the terms and conditions of this plan and subject to the prevailing regulatory requirements.

A simple illustration of how Sun Wealth Plus works

Adam who is 50 years old takes up the 8 Pay 20 Term plan with an annual premium of RM50,000.

He also choose to withdraw his GSB.

Policy year	GSB payout (end of policy year)	Annual GSB (RM)
1	5%	2,500
2		2,500
3		2,500
4		2,500
5		2,500
6		2,500
7		2,500
8		2,500
9	10%	5,000
10		5,000
11		5,000
12		5,000
13		5,000
14	20%	10,000
15		10,000
16		10,000
17		10,000
18		10,000
19	40%	20,000
★ 20		20,000

★ Upon maturity	Upon death/TPD of life insured at aged 65
Universal account ³ : RM492,130 (high scenario)/ RM282,730 (low scenario)	105% of universal account ³ : RM502,958 (high scenario)/ RM400,000 (low scenario)
or	or
580% of AP: RM290,000 whichever is higher	Total premium paid: RM400,000 whichever is higher
RM492,130 (high scenario)/ RM290,000 (low scenario)	RM502,958 (high scenario)/ RM400,000 (low scenario)

💰 RM50,000 annualised premium (AP)

Annualised return - if held to maturity:

Guaranteed survival benefit (GSB) and maturity benefit only	Total payout upon maturity (inclusive of non-guaranteed payments)	
	Low Scenario	High Scenario
0.41%	0.41%	3.00%

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

³ The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past performance. In this example, the policy is assumed to earn a gross investment return of 5% p.a for high scenario of the universal account value. For the low scenario, it earns a gross investment return of 2% p.a. for the universal account value.

More about Term Life Rider

- Term Life Rider is a non-participating term rider. In the event of death or TPD⁴, it provides a lump sum amount to you or your loved one.
- This rider is only attachable at the point of purchase and is subject to additional premium.
- The rider premium payment term and policy term shall follow the basic plan's premium payment term and policy term.
- The coverage amount that you can choose for this rider varies according to your age at entry:

Age	Coverage amount (RM)	
	Minimum	Maximum ⁵
0 - 50	15,000	300,000
51 - 65		200,000
66 - 70		60,000

More about Sun Wealth Plus

Eligibility (age on last birthday)

Entry age	Life assured
Minimum	30 days old
Maximum	Based on plan chosen: 5 Pay 15 Term: 70 years old 8 Pay 20 Term: 65 years old

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

Premium amount

The basic annualised premium is as follows:

Minimum	Maximum
RM15,000	RM350,000

You can even take up more than 1 policy as long as the total basic annualised premium is not more than RM350,000 per life.

Premium payment

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

⁴ Please note that in the event that the life assured dies or suffers TPD due to natural causes within the first 24 months from policy commencement date, 100% of the total rider premium paid without interest and service tax (if any) will be refunded. TPD coverage will expire at the policy monthly anniversary following the life assured's attainment of age 70.

⁵ The maximum amount that you can choose is also subject to not more than 10 times of the basic annualised premium.

Top-up premium⁶

To maximise the value of the universal account, you may choose to top-up your savings via the single top-up feature. This is available after the policy is in force and during the premium payment term only, and is subject to the following requirements:

Minimum amount	RM1,000 (in multiples of RM10)
Maximum amount	5 times of the basic annualised premium, up to the total top-up amount of RM2 million per life.

Premium allocation

The premium (excluding rider premium) that you pay will be divided into:

• Allocated premium

The allocated premium will be invested into the universal account.

Policy year	Allocated premium (% of basic premium)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	70	65
2	85	75
3	95	90
4	95	95
5	95	95
6		95
7 until end of premium payment term		100

Allocation for top-up premium is 95% for all policy years.

• Unallocated premium

The unallocated premium is equivalent to the premium paid (basic premium and top-up premium, if any) less allocated premium.

This amount will be utilised for commission and management expenses.

Fees and charges

Partial withdrawal charge	<ul style="list-style-type: none"> • You can perform partial withdrawals from the accumulation account at any time, which is currently free of charge. However, we reserve the right to impose a partial withdrawal charge from time to time by giving at least 3 months' prior written notice to you. • The minimum partial withdrawal amount from accumulation account is RM300. • Partial withdrawal is not allowed for the universal account.
Cost of insurance	Not applicable

⁶ The top-up premium will take effective on the next policy monthly anniversary of your policy.

Fees and charges (Cont'd)

Fund management charge	<p>The fund management charge is 0.75% per annum will be deducted from the investment return to pay for the investment expenses (if any) and the risk exposure arising from the policy.</p> <p>The subsequent fund management charge may be different from the current fund management charge but will not be more than the maximum fund management charge of 1.50% per annum.</p> <p>We reserve the right to revise the maximum fund management charge from time to time depending on the investment performance by giving you at least 3 months' prior written notice.</p>
-------------------------------	--

Commissions

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

(1) Commission of the basic plan is as follows:

Premium year	Commission of basic plan (% of basic premium)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	7.50%	12.00%
2	6.56%	8.57%
3	5.31%	6.57%
4	2.81%	2.57%
5	2.81%	2.57%
6		2.57%
7		2.57%
8		2.57%
9 and onwards		
Total	25.00%	40.00%

(2) For single top-up premium, 3.75% commission is payable.

(3) Commission of Term Life Rider is as follows:

Premium year	Commission of Term Life Rider (% of rider premium)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	10.00%	16.00%
2	8.13%	12.00%
3	5.63%	8.00%
4	4.38%	6.00%
5	3.13%	4.00%
6		4.00%
7 and onwards		
Total	31.25%	50.00%

Exclusions

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

Death benefit exclusion

Death benefit shall not be payable if the life assured commits suicide (while sane or insane) or dies due to a pre-existing condition within 12 months from the policy commencement date or last reinstatement date, whichever is later. In this case, the policy will be terminated and the value of the universal account, the value of the accumulation account (if any) and the total rider premium paid⁷ without interest (if any) as at the date of death, will be payable.

TPD benefit exclusion

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

- A pre-existing condition within 12 months from the policy commencement date or last reinstatement date, whichever is later;
- Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection of the life assured by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- Being under the influence of drugs or any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- 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;
- 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;
- Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- 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.

⁷ Provided that Term Life Rider is attached.

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 be changed 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 by returning this policy within 15 days of its delivery and the premium that you have paid less any expenses incurred for any medical underwriting required (if any) will be refunded.
- 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-day of grace period from the premium due date and if the policy has acquired sufficient cash value, your policy will continue to be in force under automatic premium loan condition. The coverage will remain in force until your cash value is insufficient to pay for the premium due. Your policy will then lapse.
- 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 universal account as determined by us and the rider's cash value (if any) plus the value of the accumulation account, less any indebtedness, provided the premiums have been paid for 12 months or more, while the policy is in force.
- 8) Juvenile lien applies to the life assured aged 3 and below. (Only applicable for Term Life Rider).
- 9) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 10) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the policy, will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the policy to take into account any such tax.

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

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

Connect with us on:  CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Underwritten by



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

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

Mencapai kemuncak kehidupan seperti membina kerjaya, memulakan keluarga, membeli kediaman baharu, atau merancang untuk persaraan merupakan dorongan untuk kami terus berusaha ke hadapan. Salah satu cara mudah untuk mencapai kesemua matlamat kewangan yang dinyatakan adalah melalui pelan insurans yang memberi jaminan untuk masa hadapan di samping membolehkan anda menikmati pulangan pada masa sekarang.

Sun Wealth Plus adalah pelan insurans simpanan yang menyediakan jaminan tambahan dan membolehkan anda menyimpan wang di samping menikmati bayaran tunai tahunan terjamin setiap tahun. Ia direka khas untuk membantu anda mencapai matlamat kewangan anda tanpa mengira peringkat kehidupan anda.

Sun Wealth Plus sesuai untuk:



Dewasa bekerja
Ingin mengumpul kekayaan



Pasangan/Ibu Bapa penyayang
Ingin memberi hadiah kasih sayang



Pemilik perniagaan
Untuk menjana aliran tunai tetap



Perancangan persaraan
Untuk menjamin pendapatan



Perancang Pusaka
Ingin menjamin masa depan generasi akan datang

Apakah manfaat Sun Wealth Plus untuk saya?

Sun Wealth Plus adalah pelan hayat universal tanpa-penyertaan yang unik dan menyediakan jaminan pengekal premium asas anda serta menawarkan pertumbuhan berpotensi daripada pulangan pelaburan.

JAMINAN

Manfaat hidup terjamin

JAMINAN

Manfaat matang

JAMINAN

Penerimaan*

PERLINDUNGAN

Kematian & hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)**

Mengapa Sun Wealth Plus?

Sun Wealth Plus menyediakan manfaat-manfaat/ciri-ciri berikut:

Pilihan tempoh pembayaran premium dan tempoh polisi

Fleksibiliti untuk memilih tempoh pembayaran premium dan tempoh polisi yang paling sesuai dengan keperluan kewangan anda.

Pilihan pelan	Tempoh pembayaran premium (tahun)	Tempoh polisi (tahun)
1 5 Pay 15 Term	5	15
2 8 Pay 20 Term	8	20

Pendaftaran mudah tanpa pengunderaitan

Pelan ini menawarkan jaminan penerimaan* untuk semua pemohon semasa pendaftaran tanpa memerlukan pengunderaitan dan pemeriksaan kesihatan.

Manfaat hidup terjamin (GSB)

Nikmati manfaat hidup terjamin setiap tahun bermula dari akhir tahun polisi pertama hingga polisi matang.

Manfaat matang

Apabila pelan anda matang, anda akan menerima, jumlah tertinggi di antara mana-mana yang berikut:

- nilai akaun universal; atau
- peratusan premium asas tahunan (AP) seperti yang ditunjukkan di bawah;

5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
350% daripada AP	580% daripada AP

ditambah dengan nilai akaun pengumpulan (jika ada), ditolak sebarang keterhutangan.

Perlindungan insurans***

Sekiranya berlaku kematian atau TPD**, anda atau orang yang tersayang akan menerima, jumlah tertinggi di antara mana-mana yang berikut:

- 100% jumlah premium asas**** yang telah dibayar (termasuk premium-premium penambahan); atau
- 105% daripada nilai akaun universal; ditambah dengan nilai akaun pengumpulan (jika ada), ditolak sebarang keterhutangan.

Tingkatkan perlindungan anda dengan rider pilihan.

Anda boleh meningkatkan perlindungan anda atas kematian dan TPD sehingga RM300,000 dengan melampirkan *Term Life Rider*.

* Tidak terpakai untuk permohonan warga asing, di mana pengunderaitan mungkin dikenakan.

** Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan polisi sejeurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 70 tahun.

*** Sila ambil perhatian bahawa sekiranya orang yang diinsuranskan meninggal dunia atau mengalami TPD akibat semula jadi dalam tempoh 24 bulan pertama dari tarikh permulaan polisi, jumlah tertinggi antara 100% jumlah premium asas yang telah dibayar (termasuk premium-premium penambahan) ditolak bayaran manfaat hidup terjamin atau 100% daripada nilai akaun universal, ditambah dengan nilai akaun pengumpulan (jika ada) ditolak sebarang keterhutangan, akan dibayar kepada anda.

**** Bayaran balik jumlah premium asas yang telah dibayar adalah tanpa faedah dan tidak termasuk cukai perkhidmatan (jika ada).

Manfaat hidup terjamin

Akhir tahun polisi	Manfaat hidup terjamin (sebagai peratusan daripada premium tahunan asas)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	5%	5%
2	5%	5%
3	5%	5%
4	5%	5%
5	5%	5%
6	10%	5%
7	10%	5%
8	10%	5%
9	10%	10%
10	10%	10%
11	20%	10%
12	20%	10%
13	20%	10%
14	20%	20%
15	20%	20%
16		20%
17		20%
18		20%
19		40%
20		40%

- Asalkan polisi ini berkuatkuasa dan semua premium yang patut dibayar telah dibayar, bayaran GSB adalah dijamin dan akan dibayar daripada akaun universal¹, tanpa mengambil kira nilai di dalamnya.
- Anda boleh pilih untuk mengeluarkan GSB atau mendepositkan GSB dengan kami di dalam akaun pengumpulan² supaya terkumpul pada kadar faedah. GSB yang terkumpul serta faedahnya boleh dikeluarkan pada bila-bila masa apabila diminta.

Pulangan tahunan - jika dipegang sehingga matang:

Manfaat hidup terjamin (GSB) dan manfaat matang* sahaja	
5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
0.43%	0.41%

* Pengiraan pulangan tahun tersebut hanya berdasarkan GSB dan manfaat matang. Untuk pulangan tahunan bagi jumlah manfaat, termasuk elemen lain yang tidak dijamin pada senario-senario yang berbeza, sila rujuk contoh pada halaman berikut atau ilustrasi jualan.

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

Jaminan tiada luput bersyarat

Polisi anda tidak akan luput sekiranya nilai akaun universal kurang daripada sifar, dengan syarat semua premium yang patut dibayar telah dibayar, di bawah polisi dalam tempoh tenggang. Ciri-ciri jaminan tidak luput bersyarat akan dibatalkan sekiranya premium yang patut dibayar di bawah polisi tidak dibayar atau telah dibayar selepas tempoh tenggang.

¹ Semua premium (termasuk premium-premium penambahan) menolak amaun premium tidak diperuntukkan akan dilaburkan ke dalam akaun universal. Kadar kredit yang diperolehi dalam akaun ini adalah pada kadar yang tidak dijamin dan berdasarkan pulangan pelaburan dengan menolak sebarang caj pengurusan dana dan cukai pelaburan, yang ditetapkan oleh kami. Faedah akan dikreditkan ke akaun ini secara bulanan dengan syarat polisi ini berkuatkuasa. Sekiranya nilai dalam akaun ini adalah kurang daripada GSB yang perlu dibayar, jumlah kekurangan tersebut akan dibayar oleh kami.

² Kadar kredit yang diperolehi dalam akaun pengumpulan adalah pada kadar yang tidak dijamin yang ditetapkan oleh kami. Faedah akan dikreditkan ke akaun ini secara bulanan dengan syarat polisi ini berkuatkuasa.

Nota: Kami berhak untuk menentukan kadar kredit dan kekerapan kadar kredit pada budi bicara mutlak kami mengikut terma-terma dan syarat-syarat polisi ini dan tertakluk kepada keperluan kawal selia yang terpakai.

Ilustrasi ringkas untuk Sun Wealth Plus

Adam yang berumur 50 tahun memilih plan 8 Pay 20 Term dengan premium tahunan RM50,000.

Dia juga memilih untuk mengeluarkan GSB.

Tahun polisi	Pembayaran GSB (akhir tahun polisi)	GSB tahunan (RM)
1	5%	2,500
2		2,500
3		2,500
4		2,500
5		2,500
6		2,500
7		2,500
8		2,500
9	10%	5,000
10		5,000
11		5,000
12		5,000
13		5,000
14	20%	10,000
15		10,000
16		10,000
17		10,000
18		10,000
19	40%	20,000
★ 20		20,000

★ Apabila kematangan	Apabila berlaku kematian/TPD ke atas orang yang diinsuranskan pada umur 65
Akaun universal ³ : RM492,130 (senario tinggi)/ RM282,730 (senario rendah)	105% daripada akaun universal ³ : RM502,958 (senario tinggi)/ RM400,000 (senario rendah)
atau	atau
580% daripada AP: RM290,000 yang mana lebih tinggi	Jumlah premium yang telah dibayar: RM400,000 yang mana lebih tinggi
RM492,130 (senario tinggi)/ RM290,000 (senario rendah)	RM502,958 (senario tinggi)/ RM400,000 (senario rendah)

💰 RM50,000 premium tahunan (AP)

Pulangan tahunan - jika dipegang sehingga matang:

Manfaat hidup terjamin (GSB) dan manfaat matang sahaja	Jumlah bayaran apabila kematangan (termasuk bayaran manfaat yang tidak dijamin)	
	Senario rendah	Senario tinggi
0.41%	0.41%	3.00%

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

³ 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 kasar pada 5% setahun untuk nilai akaun universal yang berdasarkan kepada senario tinggi. Bagi senario rendah, polisi diandaikan memperoleh pulangan pelaburan kasar pada 2% setahun untuk nilai akaun universal.

Mengenai Term Life Rider

- *Term Life Rider* adalah rider tempoh tanpa penyertaan. Sekiranya berlaku kematian atau TPD⁴, ia menyediakan bayaran sekaligus kepada anda atau orang yang tersayang.
- Rider ini hanya boleh dilampirkan semasa pembelian dan tertakluk kepada premium tambahan.
- Tempoh pembayaran premium dan tempoh polisi bagi rider ini akan menyamai tempoh pembayaran premium dan tempoh polisi pelan asas.
- Amaun perlindungan yang boleh anda pilih untuk rider ini berdasarkan umur kemasukan anda:

Umur	Amaun perlindungan (RM)	
	Minimum	Maksimum ⁵
0 - 50	15,000	300,000
51 - 65		200,000
66 - 70		60,000

Mengenai Sun Wealth Plus

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

Umur kemasukan	Orang yang diinsuranskan
Minimum	30 hari
Maksimum	Berdasarkan pelan yang dipilih: 5 Pay 15 Term: 70 tahun 8 Pay 20 Term: 65 tahun

Untuk pemilik polisi, umur kemasukan minimum ialah 18 tahun.

Amaun premium

Premium tahunan asas adalah seperti di bawah:

Minimum	Maksimum
RM15,000	RM350,000

Anda boleh mendapatkan lebih daripada 1 polisi asalkan jumlah premium tahunan asas tidak melebihi RM350,000 setiap hayat.

Bayaran premium

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

⁴ Sila ambil perhatian bahawa sekiranya orang yang diinsuranskan meninggal dunia atau mengalami TPD akibat semula jadi dalam tempoh 24 bulan pertama dari tarikh permulaan polisi, 100% jumlah premium rider yang dibayar tanpa faedah dan cukai perkhidmatan (jika ada) akan dibayar balik kepada anda. Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan polisi sejeurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 70 tahun.

⁵ Amaun maksimum yang anda boleh pilih juga tertakluk kepada tidak melebihi 10 kali ganda daripada premium tahunan asas.

Premium penambahan⁶

Untuk memaksimumkan nilai akaun universal, anda boleh memilih untuk menambah simpanan anda dengan menggunakan ciri penambahan tunggal. Ia disediakan selepas polisi berkuatkuasa dan semasa tempoh pembayaran premium sahaja, dan tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

Amaun minimum	RM1,000 (dalam gandaan RM10)
Amaun maksimum	5 kali ganda premium tahunan asas, sehingga jumlah amaun penambahan RM2 juta setiap hayat.

Peruntukan premium

Premium (tidak termasuk premium rider) yang anda bayar akan dibahagikan kepada:

- **Premium yang diperuntukkan**

Premium yang diperuntukkan akan dilabur ke dalam akaun universal.

Tahun polisi	Premium yang diperuntukkan (% daripada premium asas)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	70	65
2	85	75
3	95	90
4	95	95
5	95	95
6		95
7 sehingga akhir tempoh pembayaran premium		100

Peratusan untuk peruntukan premium penambahan adalah 95% untuk semua tahun polisi.

- **Premium yang tidak diperuntukkan**

Premium yang tidak diperuntukkan adalah bersamaan dengan premium yang dibayar (premium asas dan premium penambahan, jika ada) menolak premium yang diperuntukkan.

Amaun ini akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Yuran-yuran dan caj-caj

Caj pengeluaran separa	<ul style="list-style-type: none">• Anda boleh memohon pengeluaran separa daripada akaun pengumpulan pada bila-bila masa, dan ia tidak dikenakan sebarang caj buat masa ini. Bagaimanapun, kami berhak untuk mengenakan caj pengeluaran separa dari semasa ke semasa dengan memberi anda notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan.• Amaun minimum pengeluaran separa daripada akaun pengumpulan adalah RM300.• Pengeluaran separa tidak dibenarkan untuk akaun universal.
-------------------------------	--

⁶ Premium penambahan akan berkuatkuasa pada ulang tahun bulanan polisi seterusnya bagi polisi anda.

Yuran-yuran dan caj-caj (Samb.)

Kos insurans	Tidak dikenakan
Caj pengurusan dana	<p>Caj pengurusan dana sebanyak 0.75% setahun akan ditolak daripada pendapatan pelaburan untuk membayar perbelanjaan pelaburan (jika ada) dan caj untuk pendedahan risiko yang timbul daripada polisi ini.</p> <p>Caj pengurusan dana seterusnya mungkin berbeza daripada caj pengurusan dana semasa tetapi tidak mungkin melebihi caj pengurusan dana maksimum 1.50% setahun.</p> <p>Kami berhak untuk menyemak semula caj pengurusan dana maksimum dari semasa ke semasa bergantung kepada prestasi pelaburan dana dengan memberi anda notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan.</p>

Komisen

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

(1) Komisen untuk pelan asas adalah seperti di bawah:

Tahun premium	Komisen untuk pelan asas (% daripada premium asas)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	7.50%	12.00%
2	6.56%	8.57%
3	5.31%	6.57%
4	2.81%	2.57%
5	2.81%	2.57%
6		2.57%
7		2.57%
8		2.57%
9 dan seterusnya		
Jumlah	25.00%	40.00%

(2) Untuk premium penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% perlu dibayar.

(3) Komisen untuk *Term Life Rider* adalah seperti berikut:

Tahun premium	Komisen untuk <i>Term Life Rider</i> (% daripada premium rider)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	10.00%	16.00%
2	8.13%	12.00%
3	5.63%	8.00%
4	4.38%	6.00%
5	3.13%	4.00%
6		4.00%
7 dan seterusnya		
Jumlah	31.25%	50.00%

Pengecualian-kecualian

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

Pengecualian untuk 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 atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana lebih lewat. Dalam keadaan ini, polisi ini akan ditamatkan dan nilai akaun universal, nilai akaun pengumpulan (jika ada) dan jumlah premium rider yang dibayar⁷ tanpa faedah (jika ada) pada tarikh kematian, akan dibayar.

Pengecualian untuk manfaat TPD

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

- Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan polisi atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana lebih lewat;
- Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang diinsuranskan dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Manusia (HIV);
- Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan-bahan yang memabukkan;
- Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- 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 sebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- 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.

⁷ Tertakluk bahawa *Term Life Rider* dilampirkan.



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 dengan mengembalikannya dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah premium yang telah anda bayar ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan (jika ada).
- 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 dan sekiranya polisi ini telah mencapai nilai tunai yang mencukupi, polisi anda akan terus berkuatkuasa di bawah peruntukan pinjaman premium automatik. Perlindungan anda kekal berkuatkuasa sehingga nilai tunai anda tidak mencukupi untuk membayar premium yang tertunggak. Polisi anda akan luput selepasnya.
- 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 daripada akaun universal yang kami tetapkan dan nilai tunai rider (jika ada) ditambah dengan nilai akaun pengumpulan ditolak sebarang keterhutangan, asalkan premium telah dibayar selama 12 bulan atau lebih, sewaktu polisi ini berkuatkuasa.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 3 tahun dan ke bawah. (Hanya tertakluk kepada Term Life Rider).
- 9) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.

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

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

Berhubunglah dengan kami di:

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Diunderait oleh



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

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

在人生的每个阶段中，我们会为不同的目标迈进。无论您是正在建立事业，成家立业，购买新房子或规划退休生活，您可选择一份可以为您提供未来保障，并同时让您当下即可享有回酬的保险计划，轻而易举地实现您的财务目标。

Sun Wealth Plus是一份储蓄保险计划，在提供保障的同时，让您在积蓄获得按年增长的保证现金付款。无论您在处于哪个人生的阶段，这项计划可协助您达到人生的财务目标。

Sun Wealth Plus适合:



寻求累积
财富的
就职人士



想要赋予爱的
礼物的
贴心伴侣/父母



寻求源源不绝
现金流动的
创业人士



确保有一份
稳定的收入的
规划退休者



想要保证
下一代的未来的
遗产规划者

Sun Wealth Plus如何有利于我?

Sun Wealth Plus是一份独特的非分红万能寿险，除了提供基本保费保全的保证，也能让您享有潜在增长的投资回酬。

保证

生存利益

保证

期满利益

保证

受投保*

保障

死亡与完全及永久残障
(TPD)利益**

为何选择Sun Wealth Plus?

Sun Wealth Plus 提供以下利益/特点：

保费缴付和保单期限选择

让您根据您的财务需求，自由选择保费缴付和保单的期限。

计划选择	保费缴付期限 (年)	保单期限 (年)
1 5 Pay 15 Term	5	15
2 8 Pay 20 Term	8	20

无需核保的简单申请

所有申请者保证在无需核保和体检的申请下获受投保*。

保证生存利益

此计划每年提供保证生存利益并从第1个保单周年开始直到保单期满。

期满利益

当您的计划期满时，您将获得其中一个回酬(视何者为高)：

- i) 万能账户的价值；或
- ii) 基本年度保费如下的巴仙率：

5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
年度保费的350%	年度保费的580%

以及累积账户的价值(若有)，并扣除任何债务。

保险保障***

在死亡或完全及永久残障**的情况下，您或您的挚爱将获得以下其中之一(视何者为高)：

- i) 基本保费**** 的100%总付额 (包括增额保费)；或
- ii) 万能账户的105%；

以及累积账户的价值(若有)，并扣除任何债务。

透过附加保险提升您的保障

您可以选择附加 Term Life Rider (附加定期寿险)以提升的死亡与完全及永久残障保障直至RM300,000。

* 不适用于外籍的申请者，并可能需经过核保。

** 完全及永久残障的保障将在受保人70岁生日日后的保单周年月期失效。

*** 若受保人在保单生效的首24个月期间因自然因素而导致死亡或完全及永久残障，保单将支付您以下其中之一（视何者为高）基本保费的100%总付额（包括增额保费）扣除已支付的保证生存利益或万能账户的100%，以及累计账户的价值（若有），并扣除任何债务。

**** 退还的基本保费的总付额不包括利息和服务税（如有）。

保证生存利益

保单周年的年底	保证生存利益 (基本年度保费的巴仙率)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	5%	5%
2	5%	5%
3	5%	5%
4	5%	5%
5	5%	5%
6	10%	5%
7	10%	5%
8	10%	5%
9	10%	10%
10	10%	10%
11	20%	10%
12	20%	10%
13	20%	10%
14	20%	20%
15	20%	20%
16		20%
17		20%
18		20%
19		40%
20		40%

- 只要保单仍然生效并缴清应缴保费，无论万能账户¹内价值的多寡，保证生存利益一律是受保证的，并从万能账户支付。
- 您可以选择提取保证生存利益或将它存于在累积账户²以累积利息。您可以随时提取累积的保证生存利益和利息。

年度回酬率 – 若持至到期满:

保证生存利益和期满利益*而已	
5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
0.43%	0.41%

* 此年度回酬只根据保证生存利益和期满利益计算的。对于总利益的年度回酬，其中包括了在不同情况下的其他非保证元素，请参考下页的示例或利益说明。

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

附带条件式的不失效保证

此利益确保保单在万能账户出现赤字时依然生效，唯保费须依时在宽限期间缴清。若所须缴付的保费没有依时缴清或在宽限期后才缴付，此利益将被取消。

¹ 所有已缴付的保费(包括增额保费)扣除不受配置的保费额将被存放于万能账户。这账户将根据投资回酬赚取不被保证的信贷利率并扣除基金管理费和投资税，其利率将由我们规定。只要保单仍然生效，其信贷利率将在每个月存进此账户。若万能账户的价值少过保证生存利益的支付，不足的数额将由我们填补。

² 累积账户将赚取由我们规定的不被保证的信贷利率。只要保单仍然生效，其信贷利率将在每个月存进此账户。

备注：我们根据此计划的附带条件和当今的监管条例，保留调整信贷利率和信贷利率频次所有的决定权力。

简单示范Sun Wealth Plus的运作

艾当今年50岁，购买了缴付8 Pay 20 Term (缴费8年的20年定期保单)的计划，每年保费是RM50,000。

他同时决定提取保证生存利益。

保单年	保证生存利益支付 (保单周年的年底)	年度保证生存利益 (RM)
1	5%	2,500
2		2,500
3		2,500
4		2,500
5		2,500
6		2,500
7		2,500
8		2,500
9	10%	5,000
10		5,000
11		5,000
12		5,000
13	20%	5,000
14		10,000
15		10,000
16		10,000
17		10,000
18		10,000
19	40%	20,000
★ 20		20,000

★ 期满时	当受保人在65岁时发生死亡或完全及永久残障
万能账户 ³ : RM492,130 (高回酬)/ RM282,730 (低回酬)	105%的万能账户 ³ : RM502,958 (高回酬)/ RM400,000 (低回酬)
或	或
580%的年度保费: RM290,000 视何者为高	已缴付的保费总额: RM400,000 视何者为高
RM492,130 (高回酬)/ RM290,000 (低回酬)	RM502,958 (高回酬)/ RM400,000 (低回酬)

💰 RM50,000年度保费

年度回酬率 – 若持至到期满:

保证生存利益和 期满利益而已	期满时的总付额 (包括非保证的利益)	
	低回酬	高回酬
0.41%	0.41%	3.00%

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

³ 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，保单的万能账户价值估计每年赚取5%的高回酬投资利率。在低回酬方面，保单的万能账户价值估计在每年赚取2%的投资利率。

更多Term Life Rider（附加定期寿险）的相关资料

- Term Life Rider是一个非分红的定期附加保险。在死亡或完全及永久残障⁴的情况下，它将提供您或您的挚爱一次性的赔偿。
- 这附加保险只可以在申请此份基本计划时同时购买，并将征收额外的保费。
- 此附加保险的保费缴付和保单期限将根据基本计划的保费缴付和保单期限。
- 根据您购买此附加保险时的年龄，您可以选择以下的保障额：

年龄	保障额 (RM)	
	最低	最高 ⁵
0 - 50	15,000	300,000
51 - 65		200,000
66 - 70		60,000

更多有关Sun Wealth Plus

投保资格 (依据上一个生日年龄)

投保年龄	受保人
最低	30天
最高	根据所选的计划: 5 Pay 15 Term: 70 岁 8 Pay 20 Term: 65 岁

保单持有人的最低投保年龄为18岁。

保费数额

基本年度保费如下：

最低	最高
RM15,000	RM350,000

每位受保人可购买多过一份保单，唯每人的年度保费总额不可超过RM350,000。

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。

⁴ 请注意若受保人在保单生效的首24个月期间因自然因素而导致死亡或完全及永久残障，附加保险的100%总保费额将被退还，不包括利息和服务税（如有）。完全及永久残障保障将在受保人70岁生日后的保单周年月期失效。

⁵ 您所选择的最高保障额不能超过基本年度保费的十倍。

保费增额⁶

为增加您的万能账户价值，您可以透过单一增额的功能，选择增加您的储蓄数额。此特点只在保单生效后和保费缴付期限间生效，并且须符合以下条件：

最低数额	RM1,000 (RM10的倍数)
最高数额	基本年度保费的五倍，每位受保人最高加保额为两百万令吉。

保费分配法

所缴付保费(附加保险的保费除外)将会分配到：

• 受配置的保费

受配置的保费将会投资在万能账户。

保单年	受配置的保费 (占基本保费的%)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	70	65
2	85	75
3	95	90
4	95	95
5	95	95
6		95
7至保费缴付期限		100

受配置的增额保费是95%予全部保单年。

• 不受配置的保费

不受配置的保费相等于缴付的保费(基本保费和增额保费，若有)扣除受配置的保费。

其数额将用于支付佣金及管理开销。

费用及收费

局部提款费用	<ul style="list-style-type: none">• 您可以随时从累积账户局部提款，并无须缴付任何费用。不过，我们保留随时征收局部提款费用的权利，唯需实施前的3个月给予书面通知。• 从累积账户的最低局部提款额为RM300。• 局部提款不可用于在万能账户。
保险费用	不适用

⁶ 增额保费将在下个保单周年月期时生效。

费用及收费 (续)

基金管理费	每年基金管理费将从投资回酬中扣除0.75%作为投资开销(若有)和保单中存有的风险。 随后的基金管理费与现在的基金管理费也许会有差异，但不会超过每年1.50%的最高基金管理费。 视投资表现而定，我们保留随时调整最高基金管理费率，唯需实施前的3个月给予您书面通知。
--------------	--

佣金

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

(1) 基本保单的佣金如下:

保费年	基本保单的佣金 (占基本保费的%)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	7.50%	12.00%
2	6.56%	8.57%
3	5.31%	6.57%
4	2.81%	2.57%
5	2.81%	2.57%
6		2.57%
7		2.57%
8		2.57%
9及以上		
总额	25.00%	40.00%

(2) 单一增额保费需要缴付3.75%的佣金。

(3) Term Life Rider附加保险的佣金如下:

保费年	附加保险的佣金 (占附加保险保费的%)	
	5 Pay 15 Term	8 Pay 20 Term
1	10.00%	16.00%
2	8.13%	12.00%
3	5.63%	8.00%
4	4.38%	6.00%
5	3.13%	4.00%
6		4.00%
7及以上		
总额	31.25%	50.00%

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

若受保人在保单生效日或复效日(视何者为后)算起的12个月内因自杀而死亡(无论神智清醒或精神失常)，将不给付任何死亡利益。在这情况下，我们将以受保人的死亡日期为准，支付此保单的万能账户和储蓄账户的价值(若有)以及所缴付附加保险的总保费额⁷，不包括利息(若有)，并终止此保单。

完全及永久残障利益不受保事项

若受保人因以下原因造成完全及永久残障，此利益将则不获理赔：

- 从保单生效日或任何之后的复效日算起的12个月内的出现现有状况，视何者为后；
- 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)；
- 受到毒品或任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；
- 犯罪行为，涉及触犯法律(除非是无辜者)或非法集团的会员；
- 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客的乘客；
- 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；
- 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- 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。

⁷ 若附加Term Life Rider。


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。
- 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天内做出取消并将保单寄回给我们，已缴付的保费将在扣减任何医疗核保所需的相关开支（如有）后退还给您。
- 5) 您将获得30天宽限期让您缴清所需缴付的保费。若您没有在30天宽限期内依时缴清所需缴付的保费而此保单还备有现金价值，您的保单将在自动保费贷款情况下持续生效。此保障将持续生效直到您的现金价值不足以支付所需缴付的保费之时，您的保单将会失效。
- 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，在保费缴付了至少12个月和保单依然生效的情况下，此保单将累积由我们决定的万能账户的现金值以及附加保险的现金值(若有)和储蓄账户的现金值，并扣除任何债务。
- 8) 未成年留置权适合于3岁及以下的受保人（只限于 *Term Life Rider*）。
- 9) 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。
- 10) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在保单生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。如有必要，Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) 将修改保单条款，以纳入任何相关税收项目。
- 11) 您应该确保您获取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。

12) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad [注册号码:199001005930 (197499-U)] 承保，这是一家根据2013年金融服务法令注册成立的保险公司并受马来西亚国家银行所管制。

13) 此计划是由联昌银行 (CIMB Bank Berhad) 197201001799 (13491-P) 所销售，地址为：17th Floor Menara CIMB，No 1 Jalan Stesen Sentral 2，Kuala Lumpur Sentral，50470 Kuala Lumpur。

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

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

承保公司



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

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

(This page is intentionally left blank)
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)
(此页是特意留著空白的)

(This page is intentionally left blank)
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)
(此页是特意留著空白的)



SUN WEALTH PLUS

(Ini adalah produk asuransi)
(这是一个保险产品)

**Dapatkan perlindungan
yang ditambah dengan
pulangan terjamin
setiap tahun**

**提供您每年保证现金回酬和
多重保障的计划**

MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA

 **CIMB BANK**