



CIMB BANK

SUNINVEST

(This is an insurance product)

Enjoy **guaranteed
protection
and wealth
accumulation**



MOVING FORWARD WITH YOU

CIMB GROUP HOLDINGS BERHAD 195601000197 (50841-W)

Connect with us on:  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  CIMB_Assists

What is SunInvest?

A single premium investment-linked plan, SunInvest offers the best of both insurance protection and investment up to the age of 99.

Safeguarding your family's future financial needs is our number one priority. That's why SunInvest goes the extra mile to give you total peace of mind with guaranteed death benefit of up to 125% of total single premium paid. Besides protection, this smart plan also gives you the opportunity to grow your money through investment. Based on your financial objectives, you have the flexibility to choose one or a mixture from a selection of 13 credible local and overseas funds. Whether it's realising your dreams, providing a more comfortable life for your family or enjoying a worry-free retirement, this additional income can go a long way in fulfilling your goals.

Furthermore, SunInvest offers guaranteed acceptance for all applicants up to RM350,000 single premium per life basis. This simply means no underwriting required, resulting in a hassle-free enrolment. But best of all, it is a great plan that caters for business and individual needs. In the event of any financial difficulties, it provides creditor protection of assets for business and peace of mind for the individual's loved ones. With SunInvest, it's time to stop worrying and start living.

More about SunInvest

This plan provides the following benefits:

Death	Sum assured or account value, whichever is higher.
Total and permanent disability (TPD)	Sum assured or account value, whichever is higher <i>(TPD coverage shall cease on the policy anniversary, immediately following the life assured's 65th birthday and the maximum aggregate amount payable on TPD benefit under this policy and all other individual and group policies/certificates issued by us is limited to RM2,000,000).</i>
Surrender	Surrender value is equivalent to the account value, which is calculated with reference to the value of units withdrawn at the price on the valuation date, immediately following the receipt of request to withdraw.
Upon maturity at the age of 99	Account value.

Premium term & payment

A single premium is all it takes to enjoy protection and potential investment return. Minimum single premium is RM15,000 (a multiple of RM1,000) and the maximum amount is RM1,000,000*. Payment can be made by cash or cheque.

Policy term

99 years minus life assured's age at entry.

Eligibility (Age last birthday basis)

	Life Assured	Policy Owner
Minimum age of entry	30 days old	18 years old
Maximum age of entry	65 years old	No limit
Maximum expiry age	99 years old	Not applicable

Investment-linked funds

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

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Growth Fund	Fund objective: To maximise capital growth over the medium to long-term through the stock market. Fund strategy: The fund may invest up to 98% of its Net Asset Value (NAV) in equities. In line with its objectives, the strategy of the fund will focus on investment in shares of companies with growth potential and listed on the main board of Bursa Malaysia Berhad. The asset allocation of the fund is as follows: • At least 80% in equities at all times; and • The balance in liquid assets. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Conservative Fund	Fund objective: To achieve medium to long-term capital appreciation through investments primarily in Malaysian bonds. 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. In line with its objective, the strategy of the fund is to invest in a diversified portfolio of approved fixed income securities. The asset allocation of the fund is at least 80% of Net Asset Value (NAV) in fixed income securities at all times. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.

* Subject to health questionnaire.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Balanced Moderate Fund	Fund objective: To provide a balanced exposure into equities and bonds. 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 follows: • Sun Life Malaysia Growth Fund: 50%; and • Sun Life Malaysia Conservative Fund: 50%. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund	Fund objective: This fund feeds into the AHAM Select Asia (ex Japan) Quantum Fund (“target fund”) with the objective of achieving capital appreciation over the medium to long-term by investing in Asia (ex Japan) equities. Fund strategy: The target fund will invest primarily in equity securities. The fundamental investment process will be geared towards identifying and investing in growth companies in Asia (ex Japan) with a market capitalisation of not more than USD1.5 billion at the time of investment. The target fund would also have an option to invest into companies with a market capitalisation of not more than USD3.0 billion at the time of investment which will be capped at no more than 30% of the Net Asset Value (NAV) of the target fund. The asset allocation of the target fund is as follows: • Asian (ex Japan) equities with market capitalisation of not more than USD1.5 billion at the time of acquisition: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); • Asian (ex Japan) equities with market capitalisation of not more than USD3.0 billion at the time of acquisition: Maximum 30% of NAV; and • Liquid assets: The remaining balance. Fund manager: AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Global Titans Fund	Fund objective: This fund feeds into Principal Global Titans Fund (“target fund”) with the objective to grow the value of policy owners’ investments over the medium to long-term in an equity fund that invests in the global titans market of the United States (US), Europe and Japan with an exposure to Malaysian equities market to balance any short term volatilities. Fund strategy: The target fund invests at least 50% of its Net Asset Value (NAV) in at least 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.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Global Titans Fund (cont'd.)	The target fund seeks to give investors a broad exposure to 3 major global developed markets. This will be achieved by investing in collective investment schemes which invest into these 3 markets (US, Europe and Japan). The asset allocation of the target fund is as follows: • Equities: Minimum of 50%, maximum 98% of the target fund's NAV in collective investment schemes with exposure in US, Europe and Japan; • Investments in Malaysian securities: up to 50% of the target fund's NAV; and • Liquid assets: The remaining balance. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Equity Income Fund	Fund objective: This fund feeds into the Principal Titans Income Plus 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. Fund strategy: The target fund may opt to invest in foreign equities up to a maximum of 100% of equity Net Asset Value (NAV). Such foreign equities are securities of companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in Asia (ex Japan) markets. Notwithstanding, up to 25% of the target fund's investment in foreign equities may be from companies that are listed in any eligible market globally to capture growth opportunities. In line with its objective, the investment policy and strategy of the target fund will be to invest in a diversified portfolio of high dividend yielding stocks and/or fixed income securities aimed at providing a stable income stream in the form of distributions to investors. The asset allocation of the target fund is as follows: • Equities and equity related securities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV); • Fixed income securities: Maximum 28% of NAV; and • Liquid assets: Minimum 2% of NAV. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund	Fund objective: This fund feeds into 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.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund (cont'd.)	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 market 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 20% of the target fund's Net Asset Value (NAV) in debt securities. The target fund's investments will generally be restricted to debt securities with a minimum credit rating of "BBB" by an international rating agency as prescribed under the Standard of Qualifying CIS or its equivalent rating by other international rating agencies. The target fund may also opt to access into the equities and/or debt securities market via the investment in units of other Collective Investment Schemes (CIS) that is in line with the target fund's objectives, subject to the requirements of the SC Guidelines and the Standards of Qualifying CIS. The asset allocation of the target fund is as follows: • Equities: Minimum of 60%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV); • Debt securities: Maximum 20% of NAV; • Collective investment schemes (CIS): Maximum 20% of NAV; and • Liquid assets: Minimum 2% of NAV. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund	Fund objective: This fund feeds into Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital appreciation and income while complying with Shariah investment criteria, through investments in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan) region. Fund strategy: The target fund is predominantly an equity fund which invests through securities of companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan), i.e. the target fund can invest in a company with significant business and/or operations in Thailand but listed on the New York Stock Exchange. The investments in Sukuk must satisfy a minimum rating requirement of at least a "BBB3" or "P2" rating by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country of issuance; or "BB" by S&P or equivalent rating by any other international rating agencies.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund (cont'd.)	The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk and Islamic deposits: Maximum 30% of NAV; and • Islamic liquid assets: Minimum 2% of NAV. Fund manager: Principal Asset Management Berhad. Note: Although Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund invests in Shariah-approved securities, the investment-linked insurance plan itself is not classified as a Shariah-compliant product.
Sun Life Malaysia World Equity Fund	Fund objective: This fund feeds into abrdn Islamic World Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve capital appreciation in the long-term through investments in Shariah-compliant equities and equity-related securities. Fund strategy: The target fund seeks to achieve its objective by investing in an international portfolio of Shariah-compliant equities and Shariah-complaint equity-related securities of companies with good growth potential. The countries that the target fund will invest in will include, but are not limited to Canada, United States of America, United Kingdom, France, Germany, Italy, Netherlands, Sweden, Switzerland, Japan, Australia, China, Hong Kong, South Korea, Singapore, Taiwan, Brazil and Mexico. The target fund will invest 90%-100% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities. The remainder of the NAV of the target fund not invested in Shariah-compliant equities and Shariah-complaint equity-related securities will be invested in Islamic liquid asset and/or held in cash. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities and Shariah-complaint equity-related securities: Minimum of 90%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic liquid assets and/or cash: Minimum of 0%, maximum 10% of NAV. Fund manager: abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.) Note: Although Sun Life Malaysia World Equity Fund invests in Shariah-approved securities, the investment-linked insurance plan itself is not classified as a Shariah-compliant product.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Select Bond Fund	Fund objective: This fund feeds into AHAM Select Bond Fund ("target fund") with the objective of providing a steady income stream over the medium to long-term period through investments primarily in bonds and other fixed income securities. Fund strategy: The target fund will focus on achieving its objective by investing a minimum 70% of the target fund's Net Asset Value (NAV) in bonds and a maximum 30% of the target fund's NAV in money market instruments and/or deposits. The asset allocation of the target fund is as follows: • Bond: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and • Liquid assets: Maximum 30% of NAV. Fund manager: AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Global Sustainable Fund	Fund objective: This fund feeds into Nomura Global Sustainable Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital growth through investment in a relatively concentrated, actively managed portfolio of global equity securities issued by companies with a high overall positive impact on society. Fund strategy: The target fund will be investing a minimum of 80% of its Net Asset Value (NAV) into the Nomura Funds Ireland – Global Sustainable Equity Fund USD-F ("master fund") and a maximum of 20% of its NAV into deposits with financial institutions, money market instruments and/or held in cash. The master fund invests in businesses that provide a positive impact on the sustainable development of society in accordance to the United Nation Sustainable Development Goals ("UNSDGs"). This includes the screening, selection, monitoring and realisation of the master fund's investments by the investment manager (Nomura Asset Management U.K. Limited). The asset allocation of the target fund is as follows: • Master fund: Minimum 80% of Net Asset Value (NAV); and • Deposits, money market instruments and/or held in cash: Maximum 20% of NAV. Fund manager: Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Global Technology Fund	Fund objective: The fund feeds into Principal Global Technology MYR-Hedged class Fund ("target fund") with the aim of providing capital appreciation through investments in one collective investment scheme, which invests primarily in a diversified portfolio of technology related companies. Fund strategy: The target fund will invest at least 95% of its Net Asset Value (NAV) in the Franklin Technology Fund ("master fund") and maintain up to 5% of its NAV in liquid asset for liquidity purpose. The master fund will invest at least two thirds of its NAV in equity securities of U.S. and non U.S. companies expected to benefit from the development, advancement and use of technology and communication services and equipment. The investments include well-established companies and small to medium sized companies. The asset allocation of the target fund is as follows: • Master fund: At least 95% of the target fund's Net Asset Value (NAV); and • Liquid assets: Up to 5% of the target fund's NAV. Fund manager: Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Global Equity High Income Fund	Fund objective: The fund feeds into AHAM World Series- Global Equity High Income MYR-Hedged class fund ("target fund") with the aim of providing capital appreciation and regular income over the medium to long term period through investments in a collective investment scheme which invests globally. Fund strategy: The target fund is a feeder fund that will invest at least 85% of its Net Asset Value (NAV) in the BlackRock Global Funds – Systematic Global High Income fund* ("master fund"). The target fund may also invest up to 15% of its NAV in money market instruments and/or deposits. The master fund invests globally, with no prescribed country or regional limits and at least 70% of its total assets in equity securities. In order to achieve its investment objectives, the master fund will invest in a variety of investment strategies and instruments. In particular, the master fund will use quantitative (i.e. mathematical or statistical) models in order to achieve systematic (i.e. rule based) approach to stock selection. This means

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Global Equity High Income Fund (cont'd.)	that stocks will be selected based on their expected contribution to portfolio returns when risk and transaction cost forecasts are taken into account.
	The target fund may use derivatives for investment purposes and for the purposes of efficient portfolio management.
	<i>*The master fund is managed by BlackRock (LUXEMBOURG) S.A.</i>
	Distribution policy: Subject to the availability of income, the fund aims to make distributions to policy owners on a monthly basis for the first 10 policy years from the commencement date of the policy document.
	However, the frequency and/or amounts of distributions are not guaranteed and may fluctuate at Sun Life Malaysia's discretion.
	The minimum threshold for any distribution payout to policy owners will be RM300 per distribution. Any distribution payout equal to or exceeding the amount of RM300 will be credited to the policy owner's most recent bank account on record with Sun Life Malaysia. If the distribution payout is below RM300, or if no valid bank account details have been provided, the distribution payout will automatically be reinvested into the policy owner's investment account.
	From the 11 th policy year onwards, any distribution payout will automatically be reinvested into policy owner's investment account regardless of the amount.
	The asset allocation of the target fund is as follows:
	• Master fund: At least 85% of the target fund's Net Asset Value (NAV); and • Money market instruments and/or deposits: Up to 15% of the target fund's NAV.
	Fund manager: AHAM Asset Management Berhad.

Top-up

The policy owner may choose to make a top-up premium to maximise the account value at any point of time. The top-up premium will also increase the sum assured by 95% of the top-up premium amount.

	Top-up Premium
Minimum	RM1,000 (in multiple of RM1,000) per transaction
Maximum	No limit

Premium allocation

The allocated premiums will be directed into the funds selected by the policy owner.

Premium Type	Allocated Premium
Single Premium	95.00%
Top-up Premium	95.00%

Any unallocated premium(s) will be utilised for commission and management expenses.

Commissions

Type of Premium	Commission
Single Premium	3.75%
Top-up Premium	3.75%

Fees & charges

Cost of insurance (COI)	COI shall be due on the policy issue date and on every monthly anniversary thereafter. COI will be deducted from the investment account ¹ through cancellation of units.
Fund switching charges	No charges for the first 3 fund switches for every policy year. Subsequent switches are subject to RM50 per switch.
Partial withdrawal charges	RM50 per transaction from the partial withdrawal amount.
Fund management charges (FMC)	Please refer to the Fund Fact Sheet for details and charges.

Note: All fees & charges are not guaranteed and any changes will be notified to you in writing at least 90 days prior to the effective date.

¹ If the value of investment account is insufficient to cover the cost of insurance, the policy would cease/lapse, unless the policy owner top-up the investment account value. Reinstatement is not allowed upon the lapsation of the policy. If the policy owner decide to opt in again, a new policy will be issued.

Sum assured

The sum assured shall depend on the life assured’s entry age:

Life Assured's Entry Age	Sum Assured
0 to 50	125% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) - 100% Accumulated Withdrawals (if any)
51 to 60	110% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) - 100% Accumulated Withdrawals (if any)
61 to 65	105% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) - 100% Accumulated Withdrawals (if any)

Exclusions

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

Death benefit

Only the account value will be payable if death of the life assured is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the policy issue date.

Account value and any cost of insurance deducted will be payable if the death of the life assured is due to non-accident causes and other than the exclusions on death benefit as mentioned above within 12 months from the policy issue date.

In this benefit, accident means an unforeseen and unexpected event of violent, external and visible nature, which shall be independently of any other causes, be the sole and direct cause of the death or bodily injury.

TPD benefit

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

- i) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
- ii) Being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any narcotic or drugs;
- iii) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);
- iv) 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;

- v) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- vi) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions;
- vii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation; or
- viii) Non-accident causes within 12 months from policy issue date.

Important notes

- 1) **This is an insurance product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust.**
- 2) This is a product brochure and not a policy document. Please refer to the Fund Fact Sheet, Sales Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the policy documents for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.
- 3) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the premium payable under this plan is an amount that you can afford.
- 4) You may cancel your policy within 15 days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the unallocated premiums, the account value as at the next valuation date and any cost of insurance that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required.
- 5) If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 6) The policy can be surrendered for its cash value from the account value which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.
- 7) Juvenile lien applies to life assured aged 4 and below.
- 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 199001005930 (197499-U), an insurer regulated by

Bank Negara Malaysia and registered under the Financial Services Act 2013.

- 12) Protection by PIDM on benefits payable from the unit portion of this certificate/policy/contract is subject to limitations. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Assurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).
- 13) This plan is distributed by CIMB Bank Berhad 197201001799 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)
Member of PIDM

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

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

Apa itu SunInvest?

Pelan berkaitan-pelaburan premium tunggal, SunInvest menawarkan yang terbaik untuk perlindungan insurans dan pelaburan sehingga umur 99 tahun.

Melindungi keperluan kewangan masa hadapan keluarga anda adalah keutamaan kami. Kerana itulah SunInvest berusaha lebih gigih untuk memberikan ketenangan minda sepenuhnya kepada anda dengan manfaat kematian dijamin sehingga 125% daripada jumlah premium tunggal yang dibayar. Selain perlindungan, pelan pintar ini juga memberi peluang untuk anda mengembangkan wang anda melalui pelaburan. Berdasarkan objektif kewangan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk memilih satu atau gabungan daripada 13 dana tempatan dan global yang mantap. Sama ada merealisasikan impian anda, menyediakan kehidupan yang lebih selesa untuk keluarga anda atau menikmati persaraan tanpa kebimbangan, pendapatan tambahan ini akan membantu memastikan matlamat anda tercapai.

Bukan itu sahaja, SunInvest menawarkan jaminan penerimaan untuk semua pemohon sehingga RM350,000 premium tunggal untuk setiap hayat. Ia bermakna tiada pengunderaitan diperlukan, menjadikan pendaftaran amat mudah. Paling mengagumkan, ia adalah pelan hebat yang memenuhi keperluan perniagaan dan individu. Sekiranya berlaku sebarang kesukaran kewangan, ia menyediakan perlindungan kreditor untuk aset perniagaan dan ketenangan minda untuk orang tersayang individu. Dengan SunInvest, inilah masanya untuk menamatkan kebimbangan dan menikmati kehidupan.

Mengenai SunInvest

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat berikut:

Kematian	Jumlah yang diinsuranskan atau nilai akaun, yang mana lebih tinggi.
Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)	Jumlah yang diinsuranskan atau nilai akaun, yang mana lebih tinggi <i>(Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun polisi, sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan, dan agregat maksimum amaun dibayar untuk manfaat TPD di bawah polisi ini dan semua polisi/sijil lain berkelompok dan individu yang dikeluarkan oleh kami adalah terhad kepada RM2,000,000).</i>
Serahan	Nilai serahan adalah bersamaan dengan nilai akaun, di mana ia dikira dengan merujuk kepada nilai unit-unit yang dikeluarkan pada harga semasa tarikh penilaian, sejurus selepas penerimaan permohonan untuk pengeluaran.

Mengenai SunInvest (samb.)

Apabila matang pada umur 99 tahun	Nilai akaun.
-----------------------------------	--------------

Tempoh dan bayaran premium

Hanya satu premium tunggal diperlukan untuk menikmati perlindungan dan potensi pulangan pelaburan. Premium tunggal minimum adalah RM15,000 (gandaan RM1,000) dan maksimum adalah RM1,000,000*. Bayaran boleh dibuat menggunakan tunai atau cek.

Tempoh polisi

99 tahun ditolak umur kemasukan orang yang diinsuranskan.

Kelayakan (Berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

	Orang yang Diinsuranskan	Pemilik Polisi
Umur kemasukan minimum	30 hari	18 tahun
Umur kemasukan maksimum	65 tahun	Tiada had
Umur tamat maksimum	99 tahun	Tidak berkaitan

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	Objektif dana: Untuk memaksimumkan pertumbuhan modal di dalam jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pasaran saham. Strategi dana: Dana ini boleh melabur sehingga 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) di dalam ekuiti-ekuiti. Seiring dengan objektifnya, strategi dana ini akan bertumpu pada pelaburan di dalam saham syarikat-syarikat yang berpotensi pertumbuhan dan tersenarai di papan utama Bursa Malaysia Berhad. Peruntukan aset dana ini adalah seperti berikut: • Sekurang-kurangnya 80% di dalam ekuiti pada setiap masa; dan • Bakinya di dalam aset cair. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.

* Tertakluk kepada soal selidik kesihatan.

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Conservative	Objektif dana: Untuk mencapai peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan-pelaburan terutamanya di dalam bon-bon Malaysia. Strategi dana: Nilai Aset Bersih (NAB) dana ini dilaburkan di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap yang mempunyai penarafan minimum "AA3" oleh RAM atau penarafan serupa oleh MARC, Moody's, S&P atau Fitch. Seiring dengan objektifnya, strategi dana ini adalah untuk melabur di dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap yang diluluskan. Peruntukan aset dana ini adalah sekurang-kurangnya 80% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap pada setiap masa. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Balanced Moderate	Objektif dana: Untuk memberikan pendedahan seimbang ke dalam ekuiti-ekuiti dan bon-bon. Strategi dana: Dana ini akan melabur ke dalam Dana Sun Life Malaysia Growth dan Dana Sun Life Malaysia Conservative mengikut peruntukan aset yang telah ditetapkan seperti berikut: • Dana Sun Life Malaysia Growth: 50%; dan • Dana Sun Life Malaysia Conservative: 50%. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM Select Asia (ex Japan) Quantum ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam ekuiti-ekuiti Asia (kecuali Jepun). Strategi dana: Dana sasaran akan melabur terutamanya dalam sekuriti ekuiti. Proses pelaburan asas akan disasarkan untuk mengenal pasti dan melabur di dalam syarikat bertumbuh di Asia (kecuali Jepun) dengan permodalan pasaran yang tidak melebihi USD1.5 bilion semasa pelaburan dilakukan. Dana sasaran mempunyai pilihan untuk melabur dalam syarikat yang mempunyai permodalan pasaran tidak melebihi USD3.0 bilion semasa pelaburan dilakukan di mana ia dihadkan kepada tidak melebihi 30% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti Asia (kecuali Jepun) dengan permodalan pasaran tidak melebihi USD1.5 bilion semasa pengambilalihan; Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum (samb.)	• Ekuiti Asia (kecuali Jepun) dengan permodalan pasaran tidak melebihi USD3.0 bilion semasa pengambilalihan: Maksimum 30% daripada NAB; dan • Aset cair: Baki. Pengurus dana: AHAM Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Global Titans	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Global Titans ("dana sasaran") dengan objektif untuk menumbuhkan nilai pelaburan pemilik polisi bagi jangka masa sederhana hingga jangka panjang dalam dana ekuiti yang melabur di pasaran titan global Amerika Syarikat (AS), Eropah dan Jepun serta dengan pendedahan kepada pasaran ekuiti Malaysia untuk mengimbangi sebarang turun-naik jangka pendek. Strategi dana: Dana sasaran melabur sekurang-kurangnya 50% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran dalam sekurang-kurangnya 3 skim pelaburan kolektif, tertakluk kepada maksimum 98% daripada NAB dana sasaran. Ia boleh melabur dalam sekuriti Malaysia tetapi hanya sehingga 50% daripada NAB dana sasaran. Dana sasaran bertujuan untuk memberi pelabur pendedahan yang luas terhadap 3 pasaran maju global utama. Ini akan dicapai dengan melabur dalam skim pelaburan kolektif yang melabur ke 3 pasaran ini (Amerika Syarikat, Eropah dan Jepun). Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti: Minimum 50%, maksimum 98% daripada NAB dana sasaran dalam skim pelaburan kolektif dengan pendedahan dalam Amerika Syarikat, Eropah dan Jepun; • Pelaburan dalam sekuriti Malaysia: sehingga 50% daripada NAB dana sasaran; dan • Aset cair: Baki. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Equity Income	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Titans Income Plus ("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 hingga jangka panjang. Strategi dana: Dana sasaran boleh memilih untuk melabur dalam ekuiti luar negara sehingga maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) ekuiti.

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Equity Income (samb.)	Ekuiti luar negara tersebut adalah sekuriti syarikat yang berdomisili, disenaraikan dalam, dan / atau mempunyai operasi yang signifikan di pasaran Asia (kecuali Jepun). Walau bagaimanapun, dana sasaran mungkin melabur sehingga 25% daripada pelaburan dalam ekuiti asing daripada syarikat yang disenaraikan di mana-mana pasaran yang layak di seluruh dunia untuk merebut peluang pertumbuhan. Seiring dengan objektifnya, polisi dan strategi pelaburan dana sasaran adalah untuk melabur dalam kepelbagaian portfolio saham dan/ atau sekuriti pendapatan tetap yang menghasilkan pulangan dividen yang tinggi dengan tujuan untuk menyediakan aliran pendapatan yang stabil dalam bentuk agihan kepada pelabur. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sekuriti pendapatan tetap: Maksimum 28% daripada NAB; dan • Aset cair: Minimum 2% daripada NAB. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana 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. 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). Dalam keadaan pasaran umum, pelaburan dana sasaran akan ditumpukan kepada ekuiti syarikat yang memberikan pulangan dividen yang tinggi dan syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Dana sasaran juga akan melaburkan sehingga 20% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran dalam sekuriti hutang. Pelaburan dana sasaran secara umumnya akan dihadkan kepada sekuriti hutang dengan penarafan kredit minimum "BBB" oleh agensi penarafan antarabangsa seperti dinyatakan di bawah Standard Kelayakan SPK atau penarafan setara oleh agensi penarafan antarabangsa yang lain. Dana sasaran juga boleh memilih untuk mengakses ke dalam pasaran ekuiti dan/atau sekuriti hutang melalui pelaburan

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income (samb.)	dalam unit-unit skim pelaburan kolektif (SPK) lain yang sejajar dengan objektif dana sasaran, tertakluk kepada syarat yang dinyatakan dalam Garis Panduan SC dan Standard Kelayakan SPK. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti: Minimum 60%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sekuriti hutang: Maksimum 20% daripada NAB; • Skim pelaburan kolektif (SPK): Maksimum 20% daripada NAB; dan • Aset cair: Minimum 2% daripada NAB. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dan pendapatan sementara mematuhi kriteria pelaburan Syariah, melalui pelaburan dalam pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun). Strategi dana: Dana sasaran pada dasarnya merupakan dana ekuiti yang melabur melalui sekuriti syarikat yang berdomisil, disenaraikan, dan/atau mempunyai operasi ketara di pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun), iaitu dana sasaran boleh melabur di dalam syarikat yang mempunyai perniagaan/operasi ketara di Thailand tetapi disenaraikan di Bursa Saham New York. Pelaburan dalam Sukuk mesti memenuhi syarat penarafan minimum sekurang-kurangnya kredit "BBB3" atau "P2" oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau agensi(-agensi) penarafan tempatan negara terbitan; atau "BB" oleh S&P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang lain. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk dan deposit Islam: Maksimum 30% daripada NAB; dan • Aset cair Islam: Minimum 2% daripada NAB. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad. Nota: Walaupun Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity melabur ke dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah, pelan insurans berkaitan-pelaburan itu sendiri tidak diklasifikasikan sebagai produk yang patuh Syariah.

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia World Equity	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana abrdn Islamic World Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti yang patuh Syariah. Strategi dana: Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat patuh Syariah yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Negara di mana dana sasaran akan melabur termasuk tetapi tidak terhad kepada Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea Selatan, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico. Dana sasaran melaburkan 90%-100% daripada NAB dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah. Baki NAB dana sasaran yang tidak dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan ke dalam aset cair Islam dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 90%, maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Aset cair Islam dan/atau tunai: Minimum 0%, maksimum 10% daripada NAB. Pengurus dana: abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.) Nota: Walaupun Dana Sun Life Malaysia World Equity melabur ke dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah, pelan insurans berkaitan-pelaburan itu sendiri tidak diklasifikasikan sebagai produk yang patuh Syariah.
Dana Sun Life Malaysia Select Bond	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM 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. Strategi dana: Dana sasaran akan memberi tumpuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran di dalam bon-bon dan

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Select Bond (samb.)	maksimum 30% daripada NAB dana sasaran di dalam instrumen pasaran wang dan/atau deposit. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Bon: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Aset cair: Maksimum 30% daripada NAB. Pengurus dana: AHAM Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Global Sustainable	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Nomura Global Sustainable Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal jangka panjang melalui pelaburan dalam portfolio sekuriti ekuiti global yang relatif terkonsentrasi dan diuruskan secara aktif yang dikeluarkan oleh syarikat-syarikat yang mempunyai kesan positif keseluruhan yang tinggi terhadap masyarakat. Strategi dana: Dana sasaran akan melabur minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) ke dalam Dana-dana Nomura Ireland – Dana Global Sustainable Equity USD-F ("dana induk") dan maksimum 20% daripada NABnya ke dalam deposit dengan institusi kewangan, instrumen pasaran wang dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Dana induk melabur dalam perniagaan yang memberikan kesan positif kepada pembangunan mampan masyarakat selaras dengan Matlamat Pembangunan Mampan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu ("UNSDGs"). Ini termasuk pemeriksaan, pemilihan, pemantauan dan realisasi mengenai pelaburan dana induk oleh pengurus pelaburan. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Dana induk: Minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Deposit, instrumen pasaran wang dan/atau tunai: Maksimum 20% daripada NAB. Pengurus dana: Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.
Dana Sun Life Malaysia Global Technology	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Global Technology MYR-Hedged class ("dana sasaran") dengan tujuan menyediakan peningkatan modal melalui pelaburan dalam satu (1) skim pelaburan kolektif, yang melabur terutamanya dalam portfolio syarikat berkaitan teknologi yang pelbagai. Strategi dana: Dana sasaran akan melabur sekurang-kurangnya 95% daripada Nilai Aset

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Global Technology (samb.)	Bersih (NAB) dalam Dana Teknologi Franklin ("dana induk") dan mengekalkan sehingga 5% daripada NABnya dalam aset cair untuk tujuan kecairan. Dana induk akan melabur sekurang-kurangnya dua pertiga daripada NABnya dalam sekuriti ekuiti syarikat A.S. dan bukan A.S. yang dijangka mendapat manfaat daripada pembangunan, kemajuan dan penggunaan teknologi dan perkhidmatan dan peralatan komunikasi. Pelaburan itu termasuk syarikat yang sudah mantap dan syarikat bersaiz kecil hingga sederhana. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Dana induk: Sekurang-kurangnya 95% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran; dan • Aset cecair: Sehingga 5% daripada NAB dana sasaran. Pengurus dana: Principal Asset Management Berhad.
Dana Sun Life Malaysia Global Equity High Income	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM World Series - Global Equity High Income MYR-Hedged class ("dana sasaran") dengan objektif untuk memberikan peningkatan modal dan pendapatan yang tetap dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam skim pelaburan kolektif yang secara global. Strategi dana: Dana sasaran ini adalah dana feeder yang akan melabur sekurang-kurangnya 85% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam Dana BlackRock Global Funds - Systematic Global High Income* ("dana induk"). Dana sasaran ini juga akan melaburkan sehingga 15% daripada NAB dalam instrumen pasaran wang dan/atau deposit. Dana induk melabur secara global tanpa had negara atau wilayah yang ditetapkan, dengan sekurang-kurangnya 70% daripada jumlah asetnya dilaburkan dalam sekuriti ekuiti. Untuk mencapai objektif pelaburannya, dana induk akan melabur dalam pelbagai strategi dan instrumen pelaburan. Secara khusus, dana induk akan menggunakan model kuantitatif (iaitu berasaskan matematik atau statistik) untuk melaksanakan pendekatan secara sistematis (berdasarkan peraturan) dalam pemilihan saham. Ini bermaksud, saham akan dipilih berdasarkan jangkaan sumbangan kepada pulangan portfolio dengan mengambil kira risiko dan kos transaksi.

Dana	Objektif & Strategi
Dana Sun Life Malaysia Global Equity High Income (samb.)	Dana sasaran juga boleh menggunakan derivatif untuk tujuan pelaburan dan pengurusan portfolio yang lebih cekap. <i>*Dana induk ini diuruskan oleh BlackRock (LUXEMBOURG) S.A.</i> Dasar pengagihan: Tertakluk kepada ketersediaan pendapatan, dana ini bertujuan untuk membuat pengagihan kepada pemilik polisi secara bulanan bagi 10 tahun polisi pertama dari tarikh permulaan dokumen polisi. Walau bagaimanapun, kekerapan dan/atau jumlah pengagihan tidak dijamin dan mungkin berubah mengikut budi bicara Sun Life Malaysia. Ambang minimum bagi sebarang pengagihan kepada pemilik polisi adalah RM300 setiap pengagihan. Sebarang pengagihan yang berjumlah RM300 atau lebih akan dikreditkan ke akaun bank terkini pemilik polisi yang terdapat dalam rekod Sun Life Malaysia. Jika jumlah pengagihan adalah kurang daripada RM300, atau tiada maklumat akaun bank yang sah diberikan, pengagihan tersebut akan dilaburkan semula secara automatik ke dalam akaun pelaburan pemilik polisi. Mulai tahun polisi ke-11 dan seterusnya, sebarang pengagihan akan dilaburkan semula secara automatik ke dalam akaun pelaburan pemilik polisi tanpa mengira jumlahnya. Peruntukan dana sasaran ini adalah seperti berikut: • Dana induk: Sekurang-kurangnya 85% daripada NAB dana sasaran; dan • Instrumen pasaran wang dan/atau deposit: Sehingga 15% daripda NAB dana sasaran. Pengurus dana: AHAM Asset Management Berhad.

Penambahan

Pemilik polisi boleh memilih untuk membuat penambahan premium untuk memaksimumkan nilai akaun pada bila-bila masa. Penambahan premium juga akan meningkatkan jumlah yang diinsuranskan sebanyak 95% daripada amaun penambahan premium.

	Penambahan Premium
Minimum	RM1,000 (dalam gandaan RM1,000) setiap transaksi
Maksimum	Tiada had

Peruntukan premium

Premium yang diperuntukkan akan disalurkan ke dalam dana-dana yang dipilih oleh pemilik polisi.

Jenis Premium	Peruntukan Premium
Premium Tunggal	95.00%
Penambahan Premium	95.00%

Premium yang tidak diperuntukkan akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Komisen

Jenis Premium	Komisen
Premium Tunggal	3.75%
Penambahan Premium	3.75%

Yuran & caj

Kos insurans (COI)	COI perlu dibayar pada tarikh polisi dikeluarkan dan pada setiap ulang tahun bulanan selepasnya. COI akan ditolak daripada akaun pelaburan ¹ melalui pembatalan unit-unit.
Caj penukaran dana	3 penukaran dana tanpa caj disediakan untuk setiap tahun polisi. Penukaran seterusnya tertakluk kepada RM50 untuk setiap penukaran.
Caj pengeluaran separa	RM50 bagi setiap transaksi daripada amaun pengeluaran separa.
Caj pengurusan dana (FMC)	Sila rujuk Helaian Fakta Dana untuk maklumat dan caj.

Nota: Semua yuran & caj tidak dijamin dan sebarang perubahan akan dimaklumkan kepada anda dengan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari dari tarikh berkuatkuasa.

¹ Jika nilai akaun pelaburan tidak mencukupi untuk menampung kos insurans, polisi ini akan tamat/luput, melainkan pemilik polisi menambah nilai akaun pelaburan dengan premium penambahan. Pengembalian semula polisi tidak dibenarkan jika polisi ini telah luput. Sekiranya pemilik polisi membuat keputusan untuk memilih semula polisi ini, polisi yang baru akan dikeluarkan.

Jumlah yang diinsuranskan

Jumlah yang diinsuranskan tertakluk kepada umur kemasukan orang yang diinsuranskan:

Umur Kemasukan Orang yang Diinsuranskan	Jumlah yang Diinsuranskan
0 hingga 50	125% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)
51 hingga 60	110% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)
61 hingga 65	105% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat Kematian

Hanya nilai akaun yang akan dibayar sekiranya kematian orang yang diinsuranskan disebabkan oleh bunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

Nilai akaun dan sebarang kos insurans yang ditolak akan dibayar jika kematian orang yang diinsuranskan bukan berpunca daripada kemalangan dan selain daripada pengecualian atas manfaat kematian yang dinyatakan di atas dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

Dalam manfaat ini, kemalangan bermaksud kejadian yang tidak diduga dan tidak dijangka yang bersifat ganas, luaran dan nyata, yang berasingan daripada sebarang punca lain, dan menjadi penyebab tunggal ke atas kematian atau kecederaan tubuh.

Manfaat TPD

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya TPD disebabkan oleh:

- i) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, perang (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- ii) Berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- iii) Percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (sama ada waras atau tidak waras);

- iv) 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 komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- v) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- vi) Sindrom Kurang Tahan Penyakit (AIDS) atau komplikasi/keadaan yang berkenaan;
- vii) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang; atau
- viii) Sebab bukan kemalangan dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

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 Ilustrasi Jualan dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan ini dan juga dokumen-dokumen polisi untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.
- 3) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan memastikan bahawa premium yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.
- 4) Anda boleh membatalkan polisi anda dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah jumlah premium tidak diperuntukkan, nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya dan sebarang kos insurans yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubahan yang diperlukan.
- 5) Sekiranya anda membatalkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 6) Polisi ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan pelaburan yang dipilih menolak sebarang keberhutangan, asalkan

premium telah dibayar selama 12 bulan atau lebih, sewaktu polisi ini berkuatkuasa.

- 7) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 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 barang 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 199001005930 (197499-U), Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan berdaftar di bawah Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 12) Perlindungan PIDM untuk manfaat yang dibayar daripada bahagian unit sijil/polisi/kontrak ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Assurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).
- 13) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Bank Berhad 197201001799 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)
Ahli PIDM

Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telefon (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055
sunlifemalaysia.com

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

什么是SunInvest?

SunInvest是一项单一保费的投资联结保单，为您提供保险保障与投资回酬直到99岁。

保障家人的未来财务之需是我们的首要任务。有鉴于此，我们费尽心思设计了SunInvest保单，为您提供**高达已付总单一保费125%的保证死亡利益**，让您真正的安枕无忧。除了保障之外，这项精明计划也为您提供机会，让您通过投资使自己的财富不断增值。您可根据个人财务目标，从**13种可靠的本地和海外基金选项中，自由挑选一项基金或一组基金组合**。因此，不论是为了何种目的，如实现梦想、为家人提供更舒适的生活，抑或安享无忧无虑的退休生活，这项额外的收入必定大有帮助益，让您实现自己的目标。

此外，SunInvest**保证接受所有每人不超过单一保费RM350,000的投保申请**。换言之，完全无需核保，整个**申请过程简易方便**。最重要的是，这项超棒计划能同时满足企业与个人之需。一旦面对任何财务困难，它将为企业的资产提供**债权人保障，及让投保者的挚爱亲人安枕无忧**。有了SunInvest，您可抛开忧虑，安心开始享受人生。

关于SunInvest的更多详情

此项计划为您提供以下利益：

死亡	投保额或账户价值，视何者为高。
完全及永久残障(TPD)	投保额及账户价值，视何者为高。(完全及永久残障(TPD)的保障将在受保人65岁生日后的保单周年失效，此保单TPD利益下的应付最高总额及本公司发出的所有其它个人及集体保单/证券以RM2,000,000为限。)
退保	退保数额相等于账户价值，并根据收到退保要求后的估算日期定下的单位价值所计算。
99岁期满	账户价值。

保费缴付期及付款方式

只需缴付单一保费，即可享有保障与潜在投资回酬。最低单一保费为RM15,000(RM1,000的倍数)，最高单一保费则为RM1,000,000*。可选择以现款或支票缴付。

* 视健康问卷调查而定。

保单期限

99年扣除受保人的投保年龄。

投保资格(依据上一个生日年龄)

	受保人	保单持有人
最低投保年龄	30天	18岁
最高投保年龄	65岁	无限制
最高期满年龄	99岁	无

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	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。 基金策略：本基金可将高达98%的净资产值（NAV）投资在股票。依据其目标，此基金的策略将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： • 任何时候至少有80%投资在股票；和 • 余下则为流动资产。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Conservative 基金	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。 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。依据其目标，此基金策略是投资在获得批准的固定收入证券之投资组合。无论任何时候，本基金的资产配置都需保持至少80%的资产净值（NAV）在固定收入证券。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Balanced Moderate 基金	基金目标：在股票与债券之间取得平衡的投资。 基金策略：这将根据基金预先制定的资产配置，取决于Sun Life Malaysia Growth基金和Sun Life Malaysia Conservative基金的策略： • Sun Life Malaysia Growth基金: 50%；和 • Sun Life Malaysia Conservative基金: 50%。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum 基金	基金目标：此基金为AHAM Select Asia（日本除外）Quantum基金（“目标基金”），宗旨是通过中期至长期投资于亚洲（日本除外）的股票，以取得资本增值。 基金策略：此目标基金将主要投资于股票。基本投资流程将趋向于辨别及投资于投资时市价不超过15亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业。此目标基金也可选择投资于投资时市价不超过30亿美元的亚洲（日本除外）成长型企业则，不过以目标基金净资产值(NAV)的30%为限。 目标基金的资产配置如下： • 收购时市价不超过15亿美元的亚洲（日本除外）的股票：最低75%的净资产值（NAV）； • 收购时市价不超过30亿美元的亚洲（日本除外）的股票：最高30%的净资产值（NAV）；和 • 流动资产：余额。 基金经理：AHAM Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Global Titans 基金	基金目标：此基金为Principal Global Titans基金（“目标基金”），宗旨是通过投资于美国、欧洲及日本股票，以达到保单持有人的中期至长期的资本增值，并且同时投资于马来西亚股票市场，以平衡短期波动。 基金策略：此目标基金将把其至少50%的净资产值（NAV）投资于至少3大集体投资计划，并以其净资产值（NAV）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3大国际发达市场的机会。此目的可通过投资于3大集体投资计划（美国、欧洲及日本）而得以实现。 此目标基金的资产配置如下： • 股票：最低50%，最高98%的目标基金净资产值（NAV）投资于3大集体投资计划（美国、欧洲及日本）； • 马来西亚股票投资：最高50%的目标基金净资产值（NAV）；和 • 流动资产：余额。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Equity Income 基金	基金目标：此基金为Principal Titans Income Plus基金（“目标基金”），宗旨是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。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Equity Income 基金 (续)	基金策略：此目标基金可选择投资于海外股票，并以以股权净资产值的100%为限。有关海外股票是在亚洲（日本除外）市场注册、上市和/或拥有重大业务的公司证券。尽管如此，此目标基金高达 25% 海外股票的投资可能来自在全球任何合格市场上市的公司，以争取成长的机会。根据其目标，此目标基金的投资政策和策略将是投资于高股息收益股票和/或固定收益证券的多元化投资组合，并以分配的形式向投资者提供稳定的收入。 此目标基金的资产配置如下： • 股票及相关证券的股票：最低70%，最高98%的净资产值（NAV）； • 固定收益型证券：最高28%的净资产值（NAV）；和 • 流动资产：最低2%的净资产值（NAV）。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金	基金目标：此基金为Principal Asia Pacific Dynamic Income基金（“目标基金”），宗旨是通过主要投资于亚太区域（日本以外）以提供稳定期的收入，同时要达成中期至长期资本增值。 基金策略：在任何市场状况下，此目标基金会以亚太区域（日本以外）的投资为主。所投资的公司必需是在亚太区域(日本除外)市场注册、上市，和/或积极营运的企业。在一般市场条件下，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。此目标基金也可投资于债务证券，并以其基金净资产值（NAV）的20%为限。目标基金的投资项目一般会受限于最低须拥有国际评级机构根据合格标准的集体投资计划（Standard of Qualifying CIS）给予的“BBB”评级或其它国际评估机构给予的相等评级。依据基金的目标，此目标基金也可选择通过投资于其他集团投资计划（CIS）股票和/或债务证券市场，须符合CIS的指南和合格标准的集体投资计划（Standard of Qualifying CIS）。 此目标基金的资产配置如下： • 股票：最低60%，最高98%的净资产值（NAV）； • 债务证券：最高20%的净资产值（NAV）； • 集体投资计划（CIS）：最高20%的净资产值（NAV）；和 • 流动资产：最低2%的净资产值（NAV）。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity 基金	基金目标：此基金为Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在于亚太区域(日本以外)新兴与发达市场，同时符合伊斯兰投资的要求，以达成长期性的资本增值与报酬。 基金策略：此目标基金所投资的股票基金在于亚太区域（日本以外）新兴与发达市场注册、上市，和/或积极营运的企业，列如目标基金可投资于在泰国的积极营运的企业，并且已在纽约证券交易所（New York Stock Exchange）上市。所投资的伊斯兰证券须至少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）给予的“BB”评级或其它国际评估机构给予的相等评级。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：最低70%，最高98% 的净资产值（NAV）； • 伊斯兰证券与存款：最高30%的净资产值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产：最低2%的净资产值（NAV）。 基金经理：Principal Asset Management Berhad。 备注：虽然Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity 基金投资于伊斯兰批准认可的证券，其相关的保险计划却并非为伊斯兰所认可的产品。
Sun Life Malaysia World Equity 基金	基金目标：此基金为abrdn Islamic World Equity基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在于伊斯兰合规股票和相关证券的股票，以达成长期的资本增值。 基金策略：此目标基金将投资于伊斯兰所合规股票的国际投资组合和伊斯兰所合规相关证券的有潜能良好的公司股票，以达成目标。目标基金投资的国家包括但不限于加拿大、美国、英国、法国、德国、意大利、荷兰、瑞典、瑞士、日本、澳洲、中国、香港、南韩、新加坡、台湾、巴西及墨西哥。 此目标基金会在伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券中，投资其基金净资产值（NAV）的90%至100%数额。此目标基金未用于投资伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券的其余净资产值将被用以投资予伊斯兰流动性资产和/或以现金形式持有。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券：最低90%，最高100% 的净资产值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的净资产值（NAV）。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia World Equity 基金 (续)	基金经理：abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.（原名为Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.） 备注：虽然Sun Life Malaysia World Equity基金投资于伊斯兰批准认可的证券，其相关的保险计划却并非为伊斯兰所认可的产品。
Sun Life Malaysia Select Bond 基金	基金目标: 此基金为AHAM Select Bond基金（“目标基金”），宗旨是通过主要投资在于债券和其它固定收入证券，以提供中期至长期稳定的收入回报。 基金策略：此目标基金将把其至少70%的目标基金净资产值（NAV）投资于债券，并以其目标基金净资产值（NAV）的30%为限投资于货币市场工具和/或定期存款，以达成目标。 目标基金的资产配置如下： • 债券：最低70%的净资产值（NAV）；和 • 流动资产：最高30%的净资产值（NAV）。 基金经理：AHAM Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Global Sustainable 基金	基金目标: 此基金将基金投入Nomura Global Sustainable Equity基金（“目标基金”），宗旨在于通过投资于相对集中、积极管理的全球股票证券的投资组合以实现长期资本增长。这些证券会对社会具有整体积极影响的公司所发行。 基金策略：此目标基金将把至少80%的净资产值（NAV）投资于Nomura Funds Ireland – Global Sustainable Equity Fund USD–F（“主要基金”），以及最多20%的净资产值（NAV）投资于金融机构的存款，货币市场和/或以现金形式持有。 此主要基金将根据联合国可持续发展目标（“UNSDGs”），投资于对社会可持续发展产生积极影响的企业。这包括投资经理（Nomura Asset Management U.K. Limited）对于主要基金所投资的筛选，选择，监管和变现。 此目标基金的资产配置如下： • 主要基金：最低80%的资产净值（NAV）；和 • 存款，货币市场和/或现金：最高20%的资产净值（NAV）。 基金经理：Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Global Technology 基金	基金目标：此基金为Principal Global Technology MYR–Hedged class 基金（“目标基金”），宗旨是通过一个集体投资计划，即主要投资于多元化的技术相关公司，以达到资本增值。 基金策略：此目标基金将其至少95%的基金资产净值（NAV）投资于在Franklin Technology基金（“主要基金”）以及维持高达5%的NAV投资于在流动资产，以用于流动性目的。 此主要基金将投资至少三分之二的资产净值(NAV)于美国和非美国的股票证券公司，并预计可从技术和通信服务及设备的开发、进步和使用以获得利益。这些投资包括成熟的公司和中小型企业。 此基金目标的资产配置如下： • 主要基金: 至少95% 目标基金的净资产价值 (NAV)； 和 • 流动资产: 高达5%目标基金的净资产价值 (NAV)。 基金经理: Principal Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Global Equity High Income 基金	基金目标：此基金为 AHAM World Series–Global Equity High Income MYR–Hedged class 基金（“目标基金”），宗旨是透过投资在于全球集体投资计划，以达成中期至长期的资本增值及稳定的收入。 基金策略：此目标基金为一项“联接基金”(feeder fund) 将把至少 85% 的资产净值（NAV）投资于 BlackRock Global Funds – Systematic Global High Income基金*（“主要基金”）。此目标基金也可将最多 15% 的 NAV 投资于货币市场工具和/或存款。 主要基金进行全球投资，不设定特定国家或地区的限制，并将其至少 70% 的总资产投资于股票证券。为了实现其投资目标，主要基金将采用多元化的投资策略和工具。特别的是，主要基金采用量化模型（数学或统计方式），透过系统化、规则驱动的选股机制，精准挑选具备潜力的股票组合，提升投资效率。这意味著所有投资决策都经过风险与交易成本评估，为投资人创造优化报酬与稳健风险控制的理想股票组合。 此目标基金可运用衍生性工具进行投资，同时也用于提升投资组合管理的效率。 <i>*该主要基金由 BlackRock (LUXEMBOURG) S.A. 管理</i> 分派政策：在有可分派收入的情况下，该基金旨在于保单生效后后的十个保单年度内，每月向保单持有人进行分派。 然而，分派的频率和/或金额并不保证，可能会根据Sun Life Malaysia 的酌情权而有所变动。 向保单持有人进行的任何分派金额的最低门槛为每次RM300。任何等于或超过RM300

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Global Equity High Income 基金 (续)	的分派金额将会依据汇入保单持有人在Sun Life Malaysia登记的最新银行帐户。若分派金额低于RM300，或未提供有效银行帐户资料，则该分派金额将自动再投资至保单持有人的投资帐户中。 从第11个保单年度开始，不论分派金额多少，所有分派将自动再投资至保单持有人的投资帐户中。 此目标基金的资产配置如下： • 主要基金：至少85% 目标基金的资产净值（NAV）；和 • 货币市场工具和/或存款：高达15% 目标基金的资产净值（NAV）。 基金经理人： AHAM Asset Management Berhad.

增额

保单持有人可随时为保费增额，以提高其帐户价值。增额保费将使保额增加，其增幅为总增额保费的95%。

	增额保费
最低	每次交易RM1,000 (RM1,000的倍数)
最高	无顶限

保费配置

受配置的保费将直接投资在保单持有人所选择的基金里。

保费种类	保费配置
单一保费	95.00%
增额保费	95.00%

不受配置的保费将用于支付佣金及管理开销。

佣金

保费种类	佣金
单一保费	3.75%
增额保费	3.75%

¹ 若投资账户价值不足以支付保险费，此保单将停止/失效，除非保单持有人增额投资账户价值。一旦保单失效，您将不被允许进行复效。倘若保单持有人决定再次投保，我们将发出新的保单。

费用与收费

保险费用	基本保单的保险费用包括可选择的附加保险(若有)，需在保单发出日当天付费，此后则是在每个月期满时付费。保险费用将通过取消单位方式直接从投资账户 ¹ 扣除。
基金转换费	每个保单年的首三次基金转换将无任何收费，随后的每次转换费为RM50。
局部提款费用	每次交易为RM50，从局部提款数额扣除。
基金管理费	欲知详情及收费，请参阅基金说明书。

注：所有费用与收费将不保证不会改变，任何更动将在生效日期提前至少90天以书面方式通知您。

投保额

投保额将视受保人的投保年龄而定：

受保人的投保年龄	投保额
0 至 50	单一保费的125% + 总增额保费的95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)
51 至 60	单一保费的110% + 总增额保费的 95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)
61 至 65	单一保费的105% + 总增额保费95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)

不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述，请参阅保单文件以获知详细的不受保情况。

死亡利益

若受保人在保单发出日算起的12个月内因自杀而死亡(无论神智清醒或精神失常)，将只给付账户价值。

一旦受保人在保单发出日起的12个月内，因非意外及死亡利益之不受保项目以外的其它原因不幸逝世，本公司将给付账户价值与任何已扣除的保险费用。

在此项利益中，意外是指不可预见的、突发的、外来的及非本意的事件，意即完全不是因为任何其它原因所致，而且有关意外是唯一及直接造成死亡或身体受伤的原因。

完全及永久残障利益

若造成受保人完全及永久残障是因为以下原因，则不理赔：

- i) 罢工、暴动、民间骚乱、叛乱、战争(不论宣战与否)；
- ii) 在酒精饮料、酒精物质，任何麻醉药或毒品的影响下所致；
- iii) 意图自杀(无论神智清醒或精神失常)，不合道德或蓄意自残(无论神智清醒或精神失常)；
- iv) 在任何空中设备或运输工具内登入、登出、操作、服务、或被载送，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的搭客；
- v) 涉及违反刑事法(除非是无辜的一方)或是任何非法组织的成员；
- vi) 后天性免疫缺乏症(爱滋病)或相关复合症/疾病；
- vii) 现役于任何海军、陆军、空军、军队、消防队、民防、警察或执法机构；或
- viii) 从保单发出日起的12个月内因非意外性原因所致。

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天内取消保单，而您所收到的退款数额，是不受配置的保费，下个估算日期所计算的账户价值和任何已扣除的保险费用，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 5) 若在保单生效初期断保，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来得低。
- 6) 若您提早终止保单，此保单将累积的现金值取决于所选的投资联结基金的表现而定，并扣除任何债务。
- 7) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。
- 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，不论目前已经实施，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) 您应该确保您获取及理解此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。
- 11) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad 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管制。
- 12) PIDM保障证书/保单/合约单位部分应支付的利益，并会受到限制。请参阅 PIDM 的保险及回教保险利益保障制度(TIPS)的小册子或联络Sun Life Malaysia Assurance Berhad 或 PIDM (浏览 www.pidm.gov.my)。
- 13) 此计划是由联昌银行 CIMB Bank Berhad 197201001799 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)
PIDM的成员

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



CIMB BANK

SUNINVEST

(Ini adalah produk insurans)

(这是一个保险产品)

**Nikmati jaminan
perlindungan dan
ketenangan yang
berterusan**

享有两全其美的

人身保障和财富累积



MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA

CIMB GROUP HOLDINGS BERHAD 195601000197 (50841-W)

Berhubunglah dengan kami di:  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  CIMB_Assists