

SUNLINK MAX
(This is an insurance product)

Even better with
an **unlimited
medical
coverage that
lasts a lifetime**

MOVING YOU FORWARD

CIMB BANK BERHAD 197201001799

Connect with us on:  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Assurance Berhad is a member of PIDM
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).

Get protected today as life is full of endless possibilities.

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

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

What is SunLink Max?

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



Full premium allocation that comes with zero upfront fee



Basic insurance coverage with a wide range of 6 optional riders



Enjoy potential investment return



Enjoy the discount on cost of insurance for high sum assured



Flexibility to choose different policy term options



Maturity benefit¹

Why SunLink Max?

This plan provides the following benefits and features:



Full premium allocation

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



Comprehensive and customisable insurance coverage²

- This plan provides valuable benefits to you and your loved ones in the event of death or total and permanent disability (TPD³). The money can be used to pay off your debt and other living expenses.
- You can further enhance your protection needs with a wide range of 6 optional riders including multiple pay critical illness benefit, accidental death benefit, weekly disability income benefit, life assured waiver of premium benefit, policy owner waiver of premium benefit and MediCare Max rider.



Freedom to choose your investment direction

- Enjoy the flexibility to opt from 12 professionally managed investment-linked funds according to your risk tolerance level and investment needs.
- You can boost your investment return by scheduled or single top-up premium and switch your funds anytime.



Discount on basic cost of insurance (COI)

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

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

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

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

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

Why SunLink Max? (cont'd)



Flexibility to choose different policy term options

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



Maturity benefit

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

More about SunLink Max

Eligibility (age last birthday basis)

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

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

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

Policy term

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

Up to age 70	Up to age 80	Up to age 99	Policy term for 30 years
--------------	--------------	--------------	--------------------------

Premium payment

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

Top-up premium

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

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

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

Type of investment account and premium allocation

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

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

Fees and charges⁴

Administration fee	RM5 per month shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary.
Cost of insurance (COI)	COI for the insurance coverage including optional riders (if any) shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary.
Supplementary charge	Supplementary charge shall be deducted monthly by redeeming units from Investment Account 1 ⁵ at the unit price on the policy commencement date and on each policy monthly anniversary for the first 10 policy year as follows:

⁴ All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, we will notify you at least 90 days¹ via written notice in advance (except for medical and health riders, where you'll receive a notice at least 30 days in advance) prior to the next policy anniversary.

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

Fees and charges⁴ (cont'd)

Supplementary charge	Policy year	Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)	
	1	1.00%	
	2	0.92%	
	3	0.83%	
	4	0.80%	
	5	0.65%	
	6	0.40%	
	7	0.17%	
	8	0.07%	
	9	0.03%	
	10	0.01%	
	11 and above	0%	
	Discount on monthly supplementary charge For payment frequencies other than monthly mode, a discount on the monthly supplementary charge shall be applicable as long as the policy is not on premium holiday, as follows:		
Payment frequency	Discount on monthly supplementary charge (% of monthly supplementary charge)		
Monthly	0%		
Quarterly	5%		
Half-yearly	10%		
Yearly	20%		
Fund management charges	The fund management charge varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.		
Switching charge	The current fund switching fee is free. However, Sun Life Malaysia reserves the right to remove the free switches and/or revise the switching fee from time to time by giving at least 90 days notice to you.		
Withdrawal/ Surrender penalty	Upon withdrawal/surrender from Investment Account 1 and/or Investment Account 2, withdrawal/surrender penalty shall be applicable as follows:		
	Policy year	Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount)	
		Withdrawal from Investment Account 1	Withdrawal from Investment Account 2
		1	75.00%
	2	67.50%	

Withdrawal/ Surrender penalty (cont'd)	Policy year	Withdrawal/Surrender penalty for (% of withdrawal amount)	
		Withdrawal from Investment Account 1	Withdrawal from Investment Account 2
	3	57.50%	5.00%**
	4	45.00%	
	5	30.00%	
	6	20.00%	
	7	10.00%	
	8	4.00%	
	9	1.00%	
	10	1.00%	
11 and onwards	0%		
** Withdrawal/Surrender penalty from Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up premium paid.			

Commissions

i) Commission for basic plan is as follows:

Policy year	Commission rate (% of basic premium)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 and onwards	0%

- ii) For scheduled/single top-up premium, 3.75% commission is payable.
- iii) The commissions for this plan are borne by the policy owner and paid from the supplementary charge to CIMB Bank, provided that CIMB Bank meets the qualifying criteria set by Sun Life Malaysia.

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:

Investment-linked funds (cont'd)

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.
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 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.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): 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. 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 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.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia Equity Income Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): 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 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.

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 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. 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-compliant 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.

Fund	Objective & Strategy
Sun Life Malaysia World Equity Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): 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-compliant 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-compliant 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.
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.

Optional riders to further enhance your protection needs

1) Multiple pay critical illness benefit rider

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

Grouping of critical illnesses:

Group 1

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

Group 2

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

Group 3

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

Group 4

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

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

Group 5

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

Group 6

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

2) Accidental death benefit rider

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

3) Weekly disability income benefit rider

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

4) Life assured waiver of premium benefit rider

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

Note: The premiums waived under this rider do not guarantee that the account value will be sufficient to cover future charges. You may need to pay additional premiums to maintain the policy.

5) Policy owner waiver of premium benefit rider

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

Note: The premiums waived under this rider do not guarantee that the account value will be sufficient to cover future charges. You may need to pay additional premiums to maintain the policy.

List of 36 critical illnesses (for life assured waiver of premium benefit rider and policy owner waiver of premium benefit rider)	
1	Alzheimer’s Disease/Severe Dementia
2	Bacterial Meningitis
3	Benign Brain Tumor
4	Blindness – Permanent and Irreversible
5	Brain Surgery
6	Cancer
7	Chronic Aplastic Anemia
8	Coma
9	Coronary Artery By-Pass Surgery
10	Deafness – Permanent and Irreversible
11	Encephalitis
12	Kidney Failure
13	End-Stage Liver Failure
14	End-Stage Lung Disease
15	Fulminant Viral Hepatitis
16	Heart Attack
17	Heart Valve Surgery
18	HIV Infection due to Blood Transfusion
19	Loss of Independent Existence
20	Loss of Speech
21	Third Degree Burns
22	Major Head Trauma
23	Major Organ/Bone Marrow Transplant
24	Medullary Cystic Disease

List of 36 critical illnesses (cont'd) (for life assured waiver of premium benefit rider and policy owner waiver of premium benefit rider)	
25	Motor Neuron Disease
26	Multiple Sclerosis
27	Muscular Dystrophy
28	Serious Coronary Artery Disease
29	Paralysis of Limbs
30	Parkinson’s Disease
31	Primary Pulmonary Arterial Hypertension
32	Cardiomyopathy
33	Stroke
34	Surgery to Aorta
35	Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
36	Terminal Illness

6) MediCare Max rider

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

MediCare Max rider helps reduce the financial burden due to escalating medical cost and protects you from high medical cost with overall annual limit starting from RM2,000,000.

Schedule of benefits

Plan Benefits	Plan 250 (RM)	Plan 350 (RM)
Overall annual limit	2,000,000	3,000,000
Overall lifetime limit	No Lifetime Limit	
Deductible option	• 500 per any one disability* • 500, 10,000 or 30,000 per policy year	
A) Hospital Room and Board		
Hospital room and board (max 180 days per policy year)	250	350
Increasing hospital room and board	25% increase in the initial hospital room and board benefit upon completion of every 3 policy years, provided that no claim has been made in the immediate preceding 3 policy years. The maximum hospital room and board benefit payable, including any increased room and board benefit amount, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.	
Refund unutilised hospital room and board benefit upon hospitalisation (max 30 days per policy year)	Refund 100% of unutilised hospital room and board benefit^, including Increasing hospital room and board (if any).	
Additional hospital room and board whilst overseas (max 180 days per policy year)	250	350
Intensive care unit (max 150 days per policy year)	As charged	
B) Hospitalisation Expenses		
Hospital supplies and services	As charged	
C) Expenses for Surgical Cases		
Surgical fees (subject to surgical schedule)	As charged	
Anesthetist’s fees		
Operating theatre fees		
Pre-hospital diagnostic services (within 90 days prior to hospital admission)		
Post-hospital treatment (within 150 days after hospital discharge)		

^ Any refund amount will be directly paid back to you.

Plan benefits (cont'd)	Plan 250 (RM)	Plan 350 (RM)
D) Expenses for Non-Surgical Cases		
In-hospital physician visit (max 180 days per policy year and 2 visits per day)	As charged	
Pre-hospital specialist consultation including second medical opinion (within 90 days prior to hospital admission)		
Post-hospital treatment (within 150 days after hospital discharge)		
Emergency accidental dental treatment** (within 24 hours after the Accident)		
Emergency outpatient accidental treatment** (within 24 hours after the Accident)		
Day surgery procedure		
Emergency outpatient sickness treatment** (from 12:00AM to 6:00AM)		
Ambulance fees		
Lodger benefit (max 180 days per policy year)	250	350
	plus Increasing hospital room and board benefit (if any)	
Major organ transplant* (once per lifetime)	As charged	
Medical report fees	100	
Outpatient cancer treatment**	As charged	
Outpatient kidney dialysis treatment**		
Outpatient acupuncture and chiropractic treatment (within 150 days after hospital discharge)	1,000	
Maternity complications benefit (per lifetime)	10,000	
Intraocular lenses (per lifetime)	10,000	15,000
Genomic testing for cancer patient (per lifetime)	10,000	15,000
Home nursing care (max per disability)	4,000	8,000
Palliative care (per lifetime)	15,000	18,000
Service tax	As charged	

** Plan benefits which are not subject to deductible amount.

Covers the cost of major organ transplant of the life assured, as the recipient of the organ harvested and not the living donor.

Retirement benefit

For policy with deductible amount of RM30,000 per policy year, the deductible amount shall be changed to RM500 per disability within the same benefit plan on the policy anniversary immediately following the life assured's 60th birthday, without any further underwriting.

How does deductible option work?

Mr Lim, 30 years old, non-smoker, purchased SunLink Max up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He plans to attach a medical rider.

Scenario

Mr Lim was hospitalized on 15th September 2024 due to:

Heart Attack	Treatment Cost: RM15,000	
Deductible Option	To be paid by Mr Lim (RM)	Covered by MediCare Max rider (RM)
RM500 per disability	500	14,500
RM500 per policy year	500	14,500
RM10,000 per policy year	10,000	5,000
RM30,000 per policy year	15,000	0

If Mr Lim is hospitalized again on 15th December 2024 due to:

Cancer	Treatment Cost: RM35,000	
Deductible Option	To be paid by Mr Lim (RM)	Covered by MediCare Max rider (RM)
RM500 per disability	500	34,500
RM500 per policy year	0	35,000
RM10,000 per policy year	0	35,000
RM30,000 per policy year	15,000	20,000

Note: Medical treatment received in Malaysian government hospital is not subject to deductible amount.

How does increasing hospital room and board benefit and refund of unutilised hospital room and board benefit work?

Mr Lim, 30 years old, non-smoker, purchased SunLink Max up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He

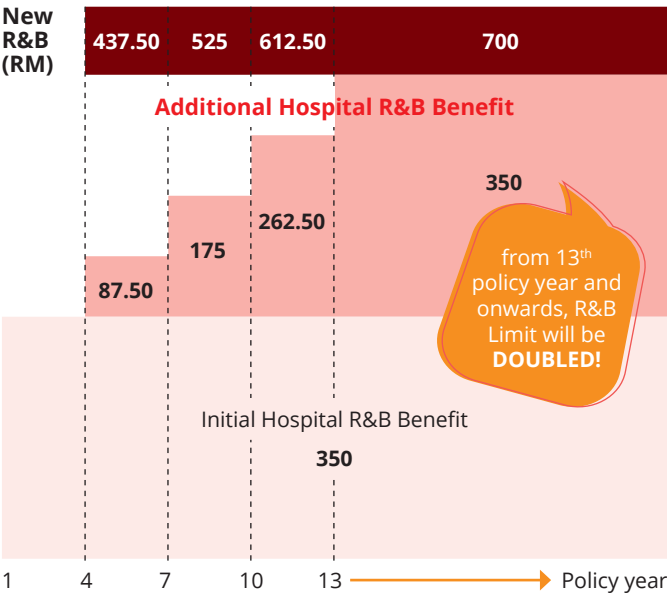
plans to attach MediCare Max Rider (Plan 350 with deductible amount - RM500 per disability).

Increasing hospital room and board benefit

Hospital room and board (R&B) benefit increases by 25% of the initial hospital room and board benefit upon completion of every 3 policy years, provided no claim has been made in the immediate preceding 3 policy years.

The maximum hospital room and board benefit payable, including any increased room and board benefit amount, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.

Example: Plan 350



Refund of unutilised hospital room and board benefit

At 9th policy year, Mr Lim is hospitalised for 10 days due to injury from a serious accident. He stayed in a ward that costs RM375 per day with the unutilised amount of RM150 per day, which is RM525 (new R&B) minus RM 375 (used R&B).

Total unutilised amount
RM1,500
(i.e. RM150 x 10 days)

-

Deductible amount
RM500

=

Total amount payable to
Mr Lim
RM 1,000

How does extension of insurance coverage work?

This plan provides 4 options of policy term for you to choose from, i.e. age 70, age 80, age 99 or policy term of 30 years. If you select the policy term of up to age 70, age 80 or policy term of 30 years , upon expiration of the policy, the insurance coverage (including any attachable riders*) will automatically be extended up to age 99, when you choose to continue the coverage and provided that your account value is sufficient for deduction of policy charges. Additional premiums may be required to ensure continuity of your insurance coverage during the extension period. No underwriting is required for this extension of insurance coverage.

For example, Hong Meng is a male non-smoker, age 30 of standard health. He is considering signing up for SunLink Max, with coverage amount of RM200,000 with either a coverage term up to age 70 or age 99 depending on affordability. He would also like to add the following optional riders to enhance his coverage:

- Multiple Pay Critical Illness Benefit Rider (coverage amount of RM200,000)
- Life Assured Waiver of Premium Benefit Rider
- MediCare Max Rider (Plan 250 with deductible amount - RM10,000 per policy year)

Assuming Hong Meng selects Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund, a comparison of the estimated premium payable for a policy term up to age 70, with the estimated additional premium payable for extension of the insurance coverage, and that of a policy term up to age 99, is illustrated below:

	Estimated premiums required for scenarios below:		
	Coverage up to age 70 (Premium payable from age 30 to age 70)	With extension up to age 99 (Premium payable from age 71 to age 99)	Coverage up to age 99 (Premium payable from age 30 to age 99)
Basic premium	RM4,800.00 annually	RM4,800.00 annually	RM9,000.00 annually
Scheduled top-up premium	RM0.00 annually	RM32,400.00 annually	RM0.00 annually
Service tax, if any	RM0.00 annually	RM0.00 annually	RM0.00 annually
Estimated total premium (inclusive of service tax)	RM4,800.00 annually	RM37,200.00 annually	RM9,000.00 annually

** subject to the maximum coverage term of respective attachable riders.*

Based on the projection, if Hong Meng chooses a coverage term up to age 70, he would need to pay an annual premium of RM4,800 from age 30 to age 70. Upon expiry of the policy term at age 70, if he would like to stay protected up to age 99, he would need to pay a total premium of RM37,200 per annum from age 71 to age 99.

Alternatively, if he prefers a lower total premium, he can choose to sign up for a longer coverage term right from the start and pay an annual premium of RM9,000 from age 30 to age 99.

Note:

- The estimated premiums above are non-guaranteed and may increase in the future depending on the performance of the investment linked funds and deduction of policy charges.
- You can refer to the updated estimated premiums that is conducted annually and stated in the annual statement.
- Please refer to the Sales Illustration and Product Disclosure Sheet for further information on premium payable and more.
- We will notify you on the additional premiums required at least 90 days prior to your policy expiry date. The acceptance of the extension and additional premiums are strictly on voluntary basis, and you have the option to discontinue the extension of insurance coverage by surrendering your policy at any time. However, once you have surrendered the policy, you and your loved ones will no longer have the insurance coverage. All benefits and rights under the policy will end.

Exclusions

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

Death benefit

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

Total and permanent disability (TPD) benefit

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

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

assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;

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

Important notes

- 1) **This is an insurance product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product, such as unit trust.**
- 2) This is a product brochure and not a policy document. Please refer to the Fund Fact Sheet, Sales Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the policy documents for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.
- 3) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the premium payable under this plan is an amount that you can afford.
- 4) You may cancel your policy within 15 days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the supplementary charge, total account value as at the next valuation date, any cost of insurance and administration fee that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required.
- 5) You are given a grace period of 30 days from the premium due date of each subsequent premium. If you do not pay the premium within 30 days of grace period from the premium due date, there will be possibility that at any time the total account value might be insufficient to

support the basic policy and the rider(s) attached (if any). Your policy will then lapse.

- 6) If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 7) The policy can be surrendered for its cash value from the total account value which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.
- 8) Juvenile lien applies to life assured aged 4 and below.
- 9) If your purchase involves a premium of sizeable amount say RM5,000 and above, you should consider purchasing a single premium investment-linked policy (rather than a regular premium policy) in view of higher cost of insurance and other charges. However, please note that single premium policy offer lower insurance protection as compared to regular premium policy.
- 10) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 11) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the policy, will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the policy to take into account any such tax.
- 12) You should ensure that important information regarding this plan is disclosed to you and that you understand the information disclosed. Where there is ambiguity, you should seek clarification from the authorized representatives.
- 13) This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Registration Number: 199001005930 (197499-U)], an insurer regulated by Bank Negara Malaysia and licensed under the Financial Services Act 2013.
- 14) 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.

Dapatkan perlindungan dari kemungkinan yang tidak terduga.

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

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

Apa itu SunLink Max?

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



Peruntukkan premium secara sepenuhnya dengan caj permulaan yang sifar



Perlindungan insurans asas dengan 6 rider-rider pilihan



Nikmati pulangan pelaburan yang berpotensi



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



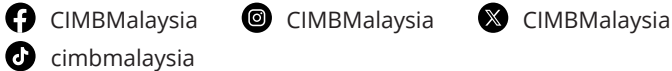
Fleksibiliti untuk memilih tempoh polisi



Manfaat kematangan¹

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:



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

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

Mengapa SunLink Max?

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



Peruntukan premium secara sepenuhnya

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



Perlindungan² insurans yang komprehensif dan bersesuaian

- Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat yang berharga kepada anda dan orang yang anda sayangi jika berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD³). Wang tersebut boleh menjelaskan hutang anda dan perbelanjaan kehidupan yang lain.
- Anda boleh mendapat perlindungan tambahan dengan melampirkan 6 rider-rider pilihan termasuk manfaat *multiple pay critical illness*, manfaat *accidental death*, manfaat *weekly disability income*, manfaat *life assured waiver of premium*, manfaat *policy owner waiver of premium* dan rider *MediCare Max*.



Bebas untuk memilih pelaburan anda

- Nikmati fleksibiliti untuk memilih dana-dana daripada 12 dana-dana berkaitan-pelaburan yang diuruskan secara profesional mengikut tahap toleransi risiko anda dan keperluan pelaburan anda.
- Anda boleh meningkatkan nilai pelaburan anda dengan premium penambahan berjadual atau premium penambahan tunggal serta menukar dana-dana anda pada bila-bila masa.



Diskaun pada kos insurans asas (COI)

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

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



Fleksibiliti untuk memilih tempoh polisi

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



Manfaat kematangan

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

Mengenai SunLink Max

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

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

Untuk pemilik polisi, umur kemasukan minimum adalah 18 tahun.

* Umur kemasukan maksimum untuk perlindungan TPD ialah 69 tahun.

² Sebarang manfaat yang akan dibayar akan tertakluk kepada penolakan keterhutangan (jika ada).

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

Tempoh polisi

Pelan ini menyediakan 4 tempoh polisi untuk pilihan anda.

Sehingga umur 70 tahun

Sehingga umur 80 tahun

Sehingga umur 99 tahun

Tempoh polisi selama 30 tahun

Bayaran premium

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

Premium penambahan

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

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

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

Jenis akaun pelaburan dan peruntukkan premium

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

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

Yuran-yuran dan caj-caj⁴

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

Caj tambahan

Caj tambahan adalah ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1⁵ dengan harga unit pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi bagi 10 tahun polisi yang pertama seperti berikut:

Tahun polisi	Caj tambahan bulanan (% daripada Akaun Pelaburan 1)
1	1.00%
2	0.92%
3	0.83%
4	0.80%
5	0.65%
6	0.40%
7	0.17%
8	0.07%
9	0.03%
10	0.01%
11 dan seterusnya	0%

Diskaun pada caj tambahan bulanan

Untuk kekerapan pembayaran selain daripada bulanan, diskaun pada caj tambahan bulanan akan diberikan seperti berikut, dengan syaratnya polisi tersebut bukan berada dalam cuti premium status:

Kekerapan pembayaran	Diskaun pada caj tambahan bulanan (% daripada caj tambahan bulanan)
Bulanan	0%
Suku tahunan	5%
Setengah tahunan	10%
Tahunan	20%

Caj-caj pengurusan dana	Caj pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.
Caj penukaran	Yuran penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Sun Life Malaysia berhak untuk mengeluarkan penukaran percuma ini dan/ atau mengubah yuran penukaran dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda.

⁴ Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika terdapat sebarang perubahan atas yuran-yuran dan caj-caj, kami akan memaklumkan anda melalui notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal (kecuali untuk rider perubatan dan kesihatan, anda akan diberi notis sekurang-kurangnya 30 hari lebih awal) sebelum ulang tahun polisi yang berikutnya.

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

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

Komisen

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun polisi	Kadar komisen (% daripada premium asas)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 dan seterusnya	0%

- ii) Untuk premium penambahan berjadual/premium penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan dibayar.
- iii) Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemilik polisi dan dibayar daripada caj tambahan kepada CIMB Bank, dengan syarat CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Sun Life Malaysia.

Dana-dana berkaitan-pelaburan

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

Dana	Objektif dan Strategi
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.
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	Objektif dan Strategi
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 berpertumbuhan 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); • 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).

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia Global Titans (samb.)	Strategi dana (samb.): 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. 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	Objektif dan Strategi
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 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	Objektif dan Strategi
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 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	Objektif dan Strategi
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 dalam jangka panjang 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 "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 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.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia World Equity (samb.)	Strategi dana (samb.): 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 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 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.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia Global Technology (samb.)	Strategi dana (samb.): 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.

Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan anda

1) Rider manfaat *multiple pay critical illness*

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

Kumpulan penyakit kritikal:

Kumpulan 1

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

Kumpulan 2

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

Kumpulan 3

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

Kumpulan 4

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

Kumpulan 5

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

Kumpulan 6

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

2) Rider manfaat *accidental death*

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

3) Rider manfaat *weekly disability income*

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

4) Rider manfaat *life assured waiver of premium*

Kami memahami bahawa kesejahteraan keluarga anda adalah keutamaan nombor satu anda. Lebih dari segalanya, anda mahu memastikan kesemua keperluan mereka terjaga dan masa hadapan mereka turut terjamin setiap masa sekiranya anda menghidap penyakit kritikal. Rider manfaat *life assured waiver of premium* akan mengecualikan kesemua premium masa depan sehingga tamat tempoh pelan asas apabila anda mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) atau didiagnosis dengan salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.

Nota: Premium-premium yang dikecualikan di bawah rider ini tidak menjamin bahawa nilai akaun adalah mencukupi untuk membayar caj-caj masa depan. Anda mungkin perlu membayar premium-premium tambahan untuk meneruskan polisi ini.

5) Rider manfaat *policy owner waiver of premium*

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

Nota: Premium-premium yang dikecualikan di bawah rider ini tidak menjamin bahawa nilai akaun adalah mencukupi untuk membayar caj-caj masa depan. Anda mungkin perlu membayar premium-premium tambahan untuk meneruskan polisi ini.

Senarai 36 penyakit kritikal (untuk rider manfaat <i>life assured waiver of premium</i> dan rider manfaat <i>policy owner waiver of premium</i>)	
1	Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
2	Meningitis Bakteria
3	Tumor Otak Benign
4	Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
5	Pembedahan Otak
6	Kanser
7	Anemia Aplastik Kronik
8	Koma
9	Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
10	Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
11	Ensefalitis
12	Kegagalan Buah Pinggang
13	Kegagalan Hati Tahap Akhir
14	Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
15	Hepatitis Viral Fulminan

Senarai 36 penyakit kritikal (untuk rider manfaat <i>life assured waiver of premium</i> dan rider manfaat <i>policy owner waiver of premium</i>)	
16	Serangan Jantung
17	Pembedahan Injap Jantung
18	Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah
19	Kehilangan Upaya Hidup Sendiri
20	Hilang Keupayaan Bertutur
21	Kelecuman Tahap Ketiga
22	Trauma Kepala Major
23	Transplan Organ Utama/Sumsum Tulang
24	Penyakit Sistik Medular
25	Penyakit Neuron Motor
26	Sklerosis Multipel
27	Distrofi Otot
28	Penyakit Arteri Koronari Serius
29	Kelumpuhan Anggota
30	Penyakit Parkinson
31	Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
32	Kardiomiopati
33	Strok
34	Pembedahan Aorta
35	Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
36	Penyakit Terminal

6. Rider *MediCare Max*

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

Rider *MediCare Max* boleh membantu mengurangkan beban kewangan akibat peningkatan dalam kos perubatan dan melindungi anda daripada kos perubatan yang tinggi dengan had tahunan keseluruhan bermula dari RM2,000,000.

Jadual manfaat

Manfaat Pelan	Pelan 250 (RM)	Pelan 350 (RM)
Had tahunan keseluruhan	2,000,000	3,000,000
Had seumur hidup keseluruhan	Tiada had seumur hidup	
Pilihan amaun yang boleh ditolak	• 500 setiap hilang upaya* • 500, 10,000 atau 30,000 setiap tahun polisi	
A) Bilik dan Penginapan Hospital		
Bilik dan penginapan hospital (maksimum 180 hari setiap tahun polisi)	250	350
Peningkatan bilik dan penginapan hospital	Manfaat bilik dan penginapan hospital akan meningkat 25% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal selepas setiap 3 tahun polisi, dengan syarat tiada tuntutan dibuat dalam 3 tahun polisi yang sebelumnya. Maksimum manfaat bilik dan penginapan hospital yang akan dibayar, termasuk sebarang amaun manfaat bagi peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.	
Pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan semasa kemasukan hospital (maksimum 30 hari setiap tahun polisi)	Pemulangan semula 100% untuk manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan^, termasuk manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital.	
Bilik dan penginapan hospital tambahan semasa di luar negara (maksimum 180 hari setiap tahun polisi)	250	350
Unit rawatan api (maksimum 150 hari setiap tahun polisi)	Seperti caj yang dikenakan	
B) Perbelanjaan Hospital		
Bekalan dan perkhidmatan hospital	Seperti caj yang dikenakan	
C) Perbelanjaan Pembedahan		
Yuran pembedahan (tertakluk kepada jadual pembedahan)	Seperti caj yang dikenakan	
Yuran pakar bius		
Yuran dewan pembedahan		
Perkhidmatan diagnosis sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)		
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 150 hari selepas keluar hospital)		

* Sebarang kemasukan hospital yang disebabkan oleh hilang upaya yang sama selepas 150 hari berikutan tarikh terakhir keluar hospital, anda perlu membayar amaun yang boleh ditolak. Kami akan membayar baki perbelanjaan yang telah melebihi amaun yang boleh ditolak. Sila rujuk kepada dokumen-dokumen polisi untuk maklumat lanjut..

^ Sebarang amaun pemulangan semula akan dibayar kepada anda.

Manfaat Pelan (samb.)	Pelan 250 (RM)	Pelan 350 (RM)
D) Perbelanjaan Bukan Pembedahan		
Lawatan pakar perubatan dalam hospital (maksimum 180 hari setiap tahun polisi dan 2 lawatan sehari)	Seperti caj yang dikenakan	
Rundingan pakar sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)		
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 150 hari selepas keluar hospital)		
Rawatan kecemasan kemalangan pergigian** (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)		
Rawatan kecemasan kemalangan pesakit luar** (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)		
Prosedur pembedahan harian		
Rawatan kecemasan pesakit luar** (dari pukul 12 pagi hingga 6 pagi)		
Yuran ambulans		
Manfaat penginap (maksimum 180 hari setiap tahun polisi)	250	350
	Tambah manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital (jika ada)	
Pemindahan organ utama* (sekali seumur hidup)	Seperti caj yang dikenakan	
Yuran laporan perubatan	100	
Rawatan kanser pesakit luar**	Seperti caj yang dikenakan	
Rawatan dialisis buah pinggang pesakit luar**		
Rawatan akupunktur dan kiropraktik pesakit luar (dalam tempoh 150 hari selepas keluar hospital)	1,000	
Manfaat komplikasi kehamilan (seumur hidup)	10,000	
Kanta intraokular (seumur hidup)	10,000	15,000
Ujian genomik untuk pesakit kanser (seumur hidup)	10,000	15,000
Penjagaan rawatan rumah (maksimum setiap ketidakupayaan)	4,000	8,000
Penjagaan paliatif (seumur hidup)	15,000	18,000
Cukai perkhidmatan	Seperti caj yang dikenakan	

** Manfaat pelan yang tidak tertakluk kepada amaun yang boleh ditolak.

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

Manfaat persaraan

Bagi polisi dengan pilihan amaun yang boleh ditolak RM30,000 setiap tahun polisi, pilihan amaun yang boleh ditolak akan ditukar kepada RM500 setiap hilang upaya dalam pelan manfaat yang sama pada ulang tahun polisi sejurus selepas orang yang diinsuranskan mencapai umur 60 tahun, tanpa sebarang pengunderaitan lanjut.

Bagaimana pilihan amaun yang boleh ditolak berfungsi?

Mr Lim, berumur 30 tahun, bukan perokok membeli SunLink Max, tempoh polisi sehingga umur 99 dengan amaun perlindungan sebanyak RM 100,000. Beliau ingin melampirkan satu rider perubatan.

Senario

Mr Lim dimasukkan ke hospital pada 15hb September 2024 akibat Serangan Jantung:

Serangan Jantung	Kos Rawatan: RM15,000	
Pilihan amaun yang boleh ditolak	Perlu dibayar oleh Mr Lim (RM):	Dilindungi oleh MediCare Max rider (RM):
RM500 setiap hilang upaya	500	14,500
RM500 setiap tahun polisi	500	14,500
RM10,000 setiap tahun polisi	10,000	5,000
RM30,000 setiap tahun polisi	15,000	0

Jika Mr Lim dimasukkan semula ke hospital pada 15hb Disember 2024 akibat Kanser:

Kanser	Kos Rawatan: RM35,000	
Pilihan amaun yang boleh ditolak	Perlu dibayar oleh Mr Lim (RM):	Dilindungi oleh MediCare Max rider (RM):
RM500 setiap hilang upaya	500	34,500
RM500 setiap tahun polisi	0	35,000
RM10,000 setiap tahun polisi	0	35,000
RM30,000 setiap tahun polisi	15,000	20,000

Nota: Rawatan perubatan yang diterima di hospital kerajaan Malaysia adalah tidak tertakluk kepada amaun yang boleh ditolak.

Bagaimana manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital dan manfaat pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan berfungsi?

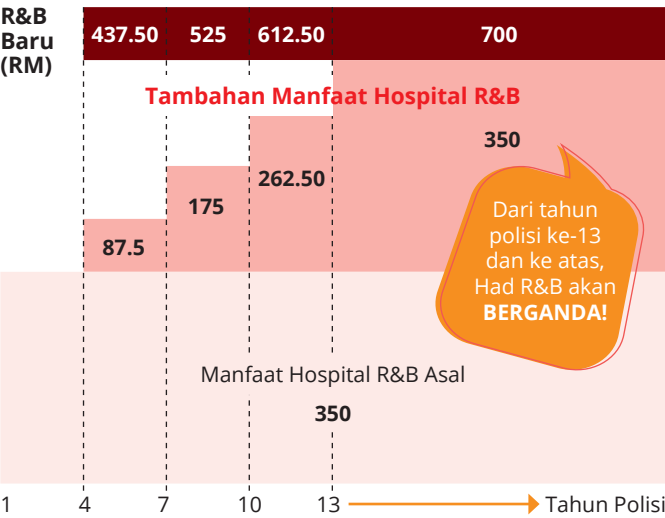
Mr Lim, berumur 30 tahun, bukan perokok membeli SunLink Max, tempoh polisi sehingga umur 99 dengan amaun perlindungan sebanyak RM 100,000. Beliau ingin melampirkan rider *MediCare Max* (Pelan 350 dengan pilihan amaun yang boleh ditolak - RM500 setiap hilang upaya).

Manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital

Manfaat bilik dan penginapan hospital (R&B) akan meningkat 25% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal selepas setiap 3 tahun polisi, dengan syarat tiada tuntutan dibuat dalam 3 tahun polisi yang sebelumnya.

Maksimum manfaat bilik dan penginapan hospital yang akan dibayar, termasuk sebarang amaun manfaat bagi peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.

Contoh: Pelan 350



Manfaat pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan

Pada tahun polisi ke-9, Mr Lim cedera disebabkan kemalangan serius dan perlu dimasukkan ke hospital selama 10 hari. Caj yang dikenakan bagi wad yang Mr Lim tinggal adalah RM375 sehari dan beliau boleh mendapat pemulangan semula manfaat R&B yang tidak digunakan berjumlah RM150 sehari, iaitu RM525 (R&B baru) ditolak RM375 (R&B digunakan).

Jumlah yang tidak digunakan RM1,500 (i.e. RM150 x 10 hari)

=

Jumlah amaun yang dibayar kepada Mr Lim RM 1,000

Amaun yang boleh ditolak sebanyak RM500

-

Jumlah amaun yang dibayar kepada Mr Lim RM 1,000

Bagaimanakah perlanjutan perlindungan insurans berfungsi?

Pelan ini menyediakan 4 pilihan tempoh polisi untuk anda pilih, iaitu, sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun, umur 99 tahun atau tempoh polisi selama 30 tahun. Jika anda memilih tempoh polisi sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun atau tempoh polisi selama 30 tahun, selepas tamat tempoh polisi, perlindungan insurans (termasuk mana-mana rider yang dilampirkan*) akan dilanjutkan secara automatik sehingga umur 99 tahun, apabila anda memilih untuk meneruskan perlindungan dan dengan syarat nilai akaun anda mencukupi untuk potongan caj-caj polisi. Premium-premium tambahan mungkin diperlukan untuk memastikan perlindungan insurans anda akan berterusan semasa tempoh perlanjutan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan insurans ini.

Sebagai contoh, Hong Meng seorang lelaki berumur 30 tahun, tidak merokok dan mempunyai tahap kesihatan yang standard. Dia sedang mempertimbangkan untuk membeli SunLink Max, dengan amaun perlindungan sebanyak RM200,000 dan ingin memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun atau umur 99 tahun berdasarkan kemampuannya. Dia juga ingin memilih pilihan-pilihan rider manfaat berikut untuk meningkatkan perlindungannya:

- Rider Manfaat *Multiple Pay Critical Illness* (amaun perlindungan sebanyak RM200,000)
- Rider Manfaat *Life Assured Waiver of Premium*
- Rider *MediCare Max* (Pelan 250 dengan pilihan amaun yang boleh ditolak - RM10,000 setiap tahun polisi)

Dengan mengandaikan Hong Meng memilih Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income, perbandingan anggaran premium yang perlu dibayar untuk tempoh polisi sehingga umur 70 tahun, dengan anggaran premium penambahan yang perlu dibayar untuk perlanjutan perlindungan insurans, dan tempoh polisi sehingga umur 99 tahun, diilustrasikan di bawah:

Anggaran premium yang diperlukan untuk senario:			
	Perlindungan sehingga umur 70 tahun (Premium yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun)	Perlanjutan sehingga umur 99 tahun (Premium yang akan dibayar dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun)	Perlindungan sehingga umur 99 tahun (Premium yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun)
Premium asas	RM4,800.00 tahunan	RM4,800.00 tahunan	RM9,000.00 tahunan
Premium penambahan berjadual	RM0.00 tahunan	RM32,400.00 tahunan	RM0.00 tahunan
Cukai per-khidmatan, jika ada	RM0.00 tahunan	RM0.00 tahunan	RM0.00 tahunan
Anggaran jumlah premium (termasuk cukai per-khidmatan)	RM4,800.00 tahunan	RM37,200.00 tahunan	RM9,000.00 tahunan

Berdasarkan unjuran, jika Hong Meng memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun, dia perlu membayar premium tahunan sebanyak RM4,800 dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun. Selepas tempoh tamat polisi pada umur 70 tahun, jika dia ingin mengekalkan perlindungannya sehingga umur 99 tahun, dia perlu membayar jumlah premium sebanyak RM37,200 setahun dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun.

Sebagai alternatif, jika dia ingin membayar jumlah premium yang lebih rendah, dia boleh memilih tempoh perlindungan yang lebih panjang dari permulaan dan membayar premium tahunan sebanyak RM9,000 dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun.

* tertakluk kepada tempoh perlindungan maksimum rider yang boleh dilampirkan tersebut.

Nota:

- Anggaran premium di atas adalah tidak terjamin dan mungkin ditambahkan pada masa depan berdasarkan prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan dan potongan caj-caj polisi.
- Anda boleh merujuk kepada anggaran premium yang akan dikemaskini setiap tahun dan dinyatakan dalam penyata tahunan.
- Sila rujuk kepada Ilustrasi Jualan dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut tentang premium yang perlu dibayar dan lain-lain.
- Kami akan memberitahu anda tentang premium penambahan yang diperlukan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum tarikh tamat polisi anda. Penerimaan perlanjutan ini dan premium penambahan adalah secara sukarela, dan anda mempunyai pilihan untuk menamatkan perlanjutan perlindungan insurans dengan menyerahkan polisi anda pada bila-bila masa. Walau bagaimanapun, apabila anda telah menyerahkan polisi, anda dan orang tersayang anda tidak akan lagi menerima perlindungan insurans. Semua manfaat dan hak di bawah polisi ini akan tamat.

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat kematian

Manfaat kematian tidak akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau meninggal dunia akibat keadaan sedia ada, dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan polisi. Dalam keadaan ini, polisi ini akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun pada tarikh kematian akan dibayar.

Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

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

- a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan polisi atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
- b) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;

- c) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- e) Memasuki, mengendalikan atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang diinsuranskan itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- f) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- g) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- h) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polisi atau organisasi penguatkuasaan undang-undang; atau
- i) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki.

Nota-nota penting

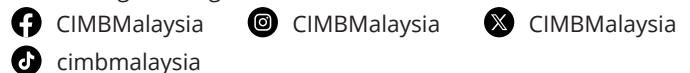
- 1) **Ini adalah produk insurans yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.**
- 2) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen polisi. Sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana, Ilustrasi Jualan dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan ini dan juga dokumen-dokumen polisi untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.
- 3) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan memastikan bahawa premium yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.

- 4) Anda boleh membatalkan polisi anda dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah caj tambahan, jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya, sebarang kos insurans, dan yuran pentadbiran yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 5) Anda diberikan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh akhir pembayaran premium yang berikut. Jika anda tidak membayar premium dalam tempoh tenggang 30 hari dari tarikh premium patut dibayar, adalah berkemungkinan yang pada bila-bila masa jumlah nilai akaun anda tidak mencukupi untuk menyokong polisi asas dan rider (rider-rider) yang disertakan (jika ada). Polisi anda akan luput selepasnya.
- 6) Sekiranya anda membatalkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 7) Polisi ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai yang terdiri daripada jumlah nilai akaun yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih menolak sebarang keberhutangan.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 9) Sekiranya penyertaan anda melibatkan jumlah premium yang agak besar, contohnya RM5,000 dan ke atas, anda seharusnya mempertimbangkan untuk menyertai pelan berkaitan-pelaburan premium tunggal (dan bukannya polisi premium berkala) memandangkan kos insurans dan caj-caj lain yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, sila ambil perhatian bahawa polisi berkaitan-pelaburan premium tunggal menawarkan perlindungan yang lebih rendah berbanding dengan polisi premium berkala.
- 10) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 11) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh polisi akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) akan meminda terma-terma polisi untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

- 12) Anda hendaklah memastikan bahawa maklumat penting mengenai pelan ini telah dimaklumkan kepada anda dan anda memahami maklumat tersebut. Sekiranya terdapat keraguan, anda hendaklah mendapatkan penjelasan daripada wakil kami yang dibenarkan.
- 13) Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)], penanggung insurans yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 14) 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:



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

保障您充满无限可能的生活。

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

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

什么是SunLink Max?

SunLink Max 是一份投资联结保险计划，提供全面的保障，如下：



全额保费配置并以零预付费



基本保险保障与广泛的6个可选性的附加保险



享有潜在的投资回报



享有高投保额的保险费用折扣



自由地选择不同的保单期限



期满利益¹

为何选择 SunLink Max?

这个计划提供以下利益及特点：



全额保费配置

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



全面和可定制性的保险保障²

- 此保单计划为您和您的挚爱在死亡或完全及永久残障（TPD³）时提供有价值的利益。这笔钱可用于偿还您的债务和其他的生活费用。
- 您可通过广泛的6个可选性附加保险以提升您的保障，其中包含了多重付费严重疾病利益，意外死亡利益，每周残疾收入利益，投保人保费豁免利益，保单持有人保费豁免利益和MediCare Max。



自由选择您的投资方向

- 依据您的风险承担程度和投资需求，从12种专业管理投资联结基金做出选择。
- 您可随时通过定期增额保费或单一增额保费及转换您的基金以促进您的投资回酬。



基本保险费用（COI）折扣

- 若您选择更高的基本投保额，您便可享有以下的基本保险费用折扣：

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

¹ 在期满时，若受保人存活至99岁及保单仍生效，期满利益将被支付。

² 任何将被支付的利益需扣除债务（如有）。

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



自由地选择不同的保单期限

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



期满利益

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

关于SunLink Max的更多详情

投保资格（依据上一个生日年龄）

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

保单持有人的最低投保年龄为18岁。

* TPD保障的最高投保年龄为69岁。

保单期限

此计划为您提供4项保单期限作为选项。

直至70岁	直至80岁	直至99岁	30年保单期限
-------	-------	-------	---------

保费付款方式

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

增额保费

为了促进您的投资资金，您可通过定期增额保费或单一增额保费以增额保费。

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

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

投资账户的种类和保费配置法

这计划里有二种投资账户，名为投资账户1和投资账户2。

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

费用与收费⁴

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

⁴ 所有费用与收费将不保证不会改变。如有任何费用与收费的变动，我们将在下个保单周年提前至少90天书信通知您（对于医疗和健康附加保险费用上的变动，您将提前至少30天收到通知）。

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

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

佣金

i) 基本计划的佣金如下：

保单年	佣金率 (占基本保费的 %)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%

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

- ii) 定期增额保费/单一增额保费方面，需缴付3.75%的佣金。
- iii) 此计划的佣金将由保单持有人承担并从附加费用中支付予联昌银行，唯联昌银行需符合Sun Life Malaysia所设下的标准资格。

投资联结基金

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

基金	目标与策略
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%的净资产值（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。 基金策略：此目标基金可选择投资于海外股票，并以股权净资产值的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，以争取增长的机会。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Equity Income 基金 (续)	基金策略(续)：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。
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酬。 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。

基金	目标与策略
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。这些证券会由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。
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”）中，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回酬。 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级级；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级级。 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%的资产净值（NAV）； • 伊斯兰证券与存款：最高30%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产：最低2%的资产净值（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。

基金	目标与策略
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股票相关证券：最低90%，最高100%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的资产净值（NAV）。 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 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公司。 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。

可选性的附加保险以提升您的保障需求

1) 多重付费严重疾病利益附加保险

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

严重疾病的组别：

第一组

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

第二组

- 心肌病
- 心脏瓣膜手术
- 主要器官移植（心脏）
- 主动脉手术

第三组

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

第四组

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

第五组

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

第六组

- 癌症
- 慢性再生障碍性贫血
- 因输血而导致艾滋病感染
- 骨髓移植

2) 意外死亡利益附加保险

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

3) 每周残疾收入利益附加保险

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

4) 受保人保费豁免利益附加保险

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

注：此附加保险所豁免的保费不能保证户口价值是足以支付未来的费用。您可能需要支付额外的保费来维持您的保单。

5) 保单持有人保费豁免利益附加保险

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

注：此附加保险所豁免的保费不能保证户口价值是足以支付未来的费用。您可能需要支付额外的保费来维持您的保单。

36种严重疾病列表 (适用于受保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险)	
1	阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
2	细菌性脑膜炎
3	良性脑瘤
4	失明 - 永久和不可恢复
5	脑部手术
6	癌症
7	慢性再生障碍性贫血
8	昏迷
9	冠状动脉绕道手术
10	失聪 - 永久和不可恢复
11	脑炎
12	肾衰竭
13	末期肝衰竭
14	末期肺癌
15	暴发性病毒肝炎
16	心脏病
17	心脏瓣膜手术
18	因输血而导致艾滋病感染
19	丧失独立生活能力
20	失声
21	第三度烧伤
22	严重头部创伤

36种严重疾病列表 (适用于受保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险)	
23	主要器官/骨髓之移植
24	肾实质囊肿病症
25	运动神经病变
26	多发性硬化症
27	肌肉营养不良症
28	严重冠状动脉疾病
29	四肢瘫痪
30	帕金森氏病
31	原发性肺动脉高血压
32	心脏病
33	中风
34	主动脉手术
35	系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症
36	末期疾病

6) MediCare Max附加保险

随著每天出现的新疾病加上意外事件的频频发生，医药保障无疑已成为人人的必需品。

MediCare Max附加保险旨在协助减轻因医药费不断上涨而造成的财务负担。此附加保险进一步保护您免受高额医药费的影响，与每年总限额从RM2,000,000起。

利益表

计划所提供的利益	250计划 (RM)	350计划 (RM)
每年总限额	2,000,000	3,000,000
终身总限额	无终身总限	
自付额选项	• 每项索赔残障的自付额为500* • 500, 10,000或30,000每个保单周年	
A) 住院及膳宿		
住院及膳宿 (每年高达180天)	250	350
增长的住院与膳食	若在之前的3个保单周年内不曾作出任何索赔， 住院与膳食利益将在每3个保单周年增长初期住院与膳食限额之25%。 所付的住院及膳宿，包括增长的住院与膳食的费用不可超过所选初期住院与膳食计划的200%。	
退还未使用的住院及膳宿利益 (需入院) (每年高达30天)	退还100%未使用的住院及膳宿利益^， 包括增长的住院与膳食利益。	
额外的海外住院及膳宿 (每年高达180天)	250	350
加护病房费用 (每年高达150天)	所需支付的费用	
B) 住院费用		
住院供应及服务	所需支付的费用	
C) 手术开销		
手术费 (依手术表而定)	所需支付的费用	
麻醉费用		
手术室费用		
入院前诊断服务 (入院前的90天内)		
出院后治疗服务 (出院后150天内)		

* 若您在最近出院日期后的150天之内因相同的残疾而入院，您需要 支付RM500的自付额。我们将偿付合格总费用超出自付额的差额。请参阅保单文件以获知更多资讯。

^任何退款金额应支付于您。

计划所提供的利益（续）	250计划 (RM)	350计划 (RM)
D）非手术开销		
每日住院医生巡房费用 （每年高达180天，一天两次探访）	所需支付的费用	
入院前专科医生会诊 （入院前的90天内）		
出院后治疗服务 （出院后的150天内）		
紧急牙科意外治疗** （发生意外后的24小时内）		
紧急意外门诊治疗** （发生意外后的24小时内）		
日间手术		
紧急生病门诊治疗** （由 12：00AM 至 6：00AM）		
救护车费用		
房客利益 （每年高达180天）	250	350
	附加住院与膳食升级（如有）	
主要器官移植# （终身一次）	所需支付的费用	
医药报告费用	100	
癌症门诊治疗**	所需支付的费用	
洗肾门诊治疗**		
门诊脊椎调整和针灸疗法 （出院后150天内）	1,000	
产妇并发症的利益 （终生限额）	10,000	
人工晶体 （终生限额）	10,000	15,000
癌症患者的基因检测 （终生限额）	10,000	15,000
家护疗养 （每项残障的最高限额）	4,000	8,000
舒缓治疗 （终生限额）	15,000	18,000
服务税	所需支付的费用	

**自付额选项不适用于此利益。

受保人的主要器官移植费用，作为获受器官的接受者，而非活体捐献者。

退休利益

自付额为每个保单周年RM30,000的保单，在受保人60岁生日后的保单周年，原自付额将会改为RM500每项索赔残疾的自付额，并无需额外核保。

自付额选项是如何运作？

林先生，30岁，非吸烟者，购买了期限至99岁、RM100,000保额的SunLink Max计划。他计划附加一个医疗附加保险。

情景

林先生于2024年9月15日因心脏病发作入院:

心脏病	治疗费用: RM15,000	
自付额选项	由林先生支付 (RM):	由 MediCare Max rider 所承担(RM):
RM500 每项残障	500	14,500
RM500 每个保单周年	500	14,500
RM10,000 每个保单周年	10,000	5,000
RM30,000 每个保单周年	15,000	0

若林先生于2024年12月15日再度因癌症入院:

癌症	治疗费用: RM35,000	
自付额选项	由林先生支付 (RM):	由 MediCare Max rider 所承担(RM):
RM500 每项残障	500	34,500
RM500 每个保单周年	0	35,000
RM10,000 每个保单周年	0	35,000
RM30,000 每个保单周年	15,000	20,000

注：在马来西亚政府医院所接受的医疗是无需缴付任何自付额。

增长的住院与膳食利益和退还未使用的住院及膳宿利益是如何运作？

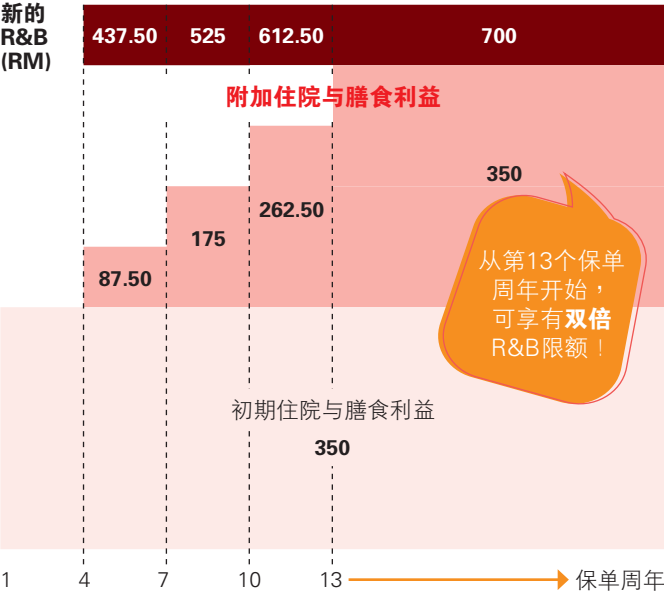
林先生，30岁，非吸烟者，购买了期限至99岁、RM100,000保额的SunLink Max计划。他计划附加MediCare Max附加保险（计划 350 – 自付额为RM500每项残障）。

增长的住院与膳食利益

若之前的3个保单周年内不曾作出任何索赔，住院与膳食（R&B）利益将在每3个保单周年增长初期住院与膳食限额之 25%。

所付的住院及膳宿，包括增长的住院与膳食的费用不可超过所选初期住院与膳食计划的200%。

例如：350计划



退还未使用的住院及膳宿利益

在第9个保单周年，林先生因严重意外事故受伤而需住院10天。他的病房费为每天RM375，他可获得索赔未使用的住院费为每天RM150，即 RM525（新的 R&B）减去 RM375（已使用的 R&B）。

未使用的总额 RM1,500
(如：RM150 x 10 天)

-

自付额为 RM500

=

应支付林先生的总额 RM 1,000

保险的延长保障期限是如何运作？

此计划给予4种保单期限供您选择，分别是直至70岁、80岁、99岁或30年期限。如果您选择了保单期限至70岁、80岁或30年期限，当保单期满，保险保障（包括任何附加保险*）将自动延长至99岁，当您选择延长保障且您户口价值足以支付保障费用。您可以通过增额保费以确保保险在延长期内得以延续。此保险的延长保障期限无需任何核保。

例如，Hong Meng是一名30岁男性非吸烟者和健康标准。他想为自己购买SunLink Max，保额为RM200,000并且根据他的负担能力，以选择保单期限直至70岁或99岁。他也想添加可选性附加保险以提升保障需求：

- 多重付费严重疾病利益附加保险(保额 RM200,000)
- 受保人保费豁免利益附加保险
- MediCare Max 附加保险 (计划 250 – 自付额为RM10,000 每个保单周年)

* 受各附加保险的最长保障期限的限制。

假设Hong Meng选择Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金, 至70岁的保障期限预计保费，与在保障延长期限的预计额外保费，以及至99岁的保障期限预计保费的比较将如下所示：

	以下情景所需的预计保费		
	保障至70岁 (从30岁至70岁的保费)	保障延长至99岁 (从71岁至99岁的保费)	保障至99岁 (从30岁至99岁的保费)
基本保费	每年 RM4,800.00	每年 RM4,800.00	每年 RM9,000.00
定期增额保费	每年 RM0.00	每年 RM32,400.00	每年 RM0.00
服务税，如有	每年 RM0.00	每年 RM0.00	每年 RM0.00
估计总保费（含服务税）	每年 RM4,800.00	每年 RM37,200.00	每年 RM9,000.00

根据预测，如果Hong Meng选择保障期限至70岁，他需要从30岁至70岁每年支付RM4,800 的总保费。当保障在70岁期满时，如果他想延长他的保障至99岁，他需要从71岁至99岁每年支付RM37,200的总保费。

或者，如果他希望支付较低的总保费，他可以一开始就选择保障期限较长的保障计划，并从30岁至99岁每年支付RM9,000 的总保费。

注：

- 上述预估保费为非保证保费，未来可能会增加，视乎投资联结基金的表现和扣除保障费用而定。
- 您可以参考每年进行并在年度报表中说明的最新预估保费。
- 请参阅产品说明和产品披露说明，以了解有关应付保费等的详细资讯。
- 我们将在您的保障到期日前至少90天通知您所需的额外保费。接受保障延长期限和额外保费完全是自愿的，您可以选择不接受保障延长期限并且随时终止您的保险。一旦您终止您的保险，您和您的亲人将不再享有保障。保单下的所有利益和权利将终止。

不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述。请参阅保单文件以获知完整的不受保事项。

死亡利益

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

完全及永久残障利益

若受保人直接或间接性因以下原因造成完全及永久残障，此利益将不获理赔：

- 从保单生效日或任何之后的复效日算起的首12个月内出现的现有状况，视何者为后；
- 战争、入侵、外敌行为、敌对行动或争战运作（不论宣战与否）、暴乱、革命、起义、因军事或篡权引发的骚乱；
- 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；

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

重要注释

- 1) **这是一个联结指定资产表现的保险产品，并非如单位信托般的纯投资产品。**
- 2) 这是一份产品简介手册，并非保单文件。请参阅基金说明书，计划说明书和产品披露说明以获知更多有关此计划和保单文件的详细资讯，进而全面了解这项计划完整的条款与条件。本册子所含的资料可在无预先通知的情况下被修改。
- 3) 您必须确认此计划符合您的需求，而计划所须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，是附加费用、下个估算日期所计算的总账户价值、任何已扣除的保险费用和管理费，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 5) 您将获得30天宽限期让您缴清所须缴付的保费。若您没有在30天宽限期内依时缴清所须缴付的保费，您可能需承受总账户价值随时不足以支付基本保单和附加保险（若有）的可能性。届时，您的保单将会失效。
- 6) 若在保单生效初期断保，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来得低。

- 7) 若您提早终止保单，此保单将累积的现金值是来自总账户价值并取决于所选的投资联结基金的表现而定，并扣除任何债务。
- 8) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。
- 9) 若您的购买涉及大笔数额的保费，比如RM5,000和以上，鉴于较高的保险费用和其他费用，您应该考虑购买单一保费投资联结保单（而不是定期保费保单）。但请注意，与定期保费保单相比，单一保费保单提供较低的保险保障。
- 10) 已缴付的保费数额可享有所得税减免，惟受制于内陆税收局的决定。
- 11) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在保单生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。如有必要，Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) 将修改保单条款，以纳入任何相关税收项目。
- 12) 您应该确保您获取及理解此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。
- 13) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad [注册号码: 199001005930 (197499-U)]承保，这是一家在2013年金融服务法令下持牌经营的保险公司并受马来西亚国家银行所管制。
- 14) 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：

 CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia
 cimbmalaysia

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

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

SUNLINK MAX
(Ini adalah produk insurans)
(这是一个保险产品)

**Sempurnakan
pelan perlindungan
perubatan tanpa
had untuk sepanjang
hidup anda**

**拥有全面及无终生
总限额的医药保障**

MOVING YOU FORWARD

CIMB BANK BERHAD 197201001799

Berhubunglah dengan kami di:  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  CIMBMalaysia  cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Assurance Berhad ialah ahli PIDM
Perlindungan PIDM untuk manfaat yang dibayar daripada bahagian unit sijil/poliisi/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).

Sun Life Malaysia Assurance Berhad adalah ahli PIDM.
PIDM (Perlesenan Insurans) adalah satu sistem insurans yang ditetapkan oleh kerajaan Malaysia. PIDM akan membayar manfaat insurans kepada ahli PIDM yang layak. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Assurance Berhad atau PIDM (www.pidm.gov.my).