

PROTECTION

SME LIFE

Securing your employee when they need it most



Member of PIDM

The benefit(s) payable under eligible product is protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Generali Life Insurance Malaysia Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).



The Right Employees Bring Greater Success

– We Protect Your Most Important Asset

Employees are the most valuable assets of a successful organization. To recruit and retain the right mix of employees is a challenge within all organizations. So you need high quality employee benefits to get the most in attracting employees.

With SME Life - a yearly renewable non-participating group term insurance – we offer you a protection plan for your employees which provides death, total and permanent disability, partial and permanent disability, terminal illness and funeral benefit. We take care of your employees and you can focus on your successful business.

The Product Benefits

SME Life is a basic coverage with the possibility to add on two optional benefits

Death benefit

In the event of the employee's death prior to age 70, the Sum Assured of Death benefit on the life of the employee will be paid.

Total and Permanent Disability (TPD) benefit

If your employee suffers from Total and Permanent Disability prior to age 70, TPD benefit on the employee's condition will be paid to compensate the financial burden for the employee and his family. TPD benefit paid will reduce the benefit(s) payable under the Death benefit in equal amount.

Partial and Permanent Disability (PPD) benefit

If your employee suffers from Partial and Permanent Disability prior to age 66, PPD benefit on the employee's condition will be paid to compensate the financial burden for the employee and his family. PPD benefit paid will reduce the benefit(s) payable under the Death benefit in equal amount.

Terminal Illness (TI) benefit

In the event of diagnosis with Terminal Illness prior to age 70 which is expected to result in death within 12 months, your employee will receive the TI benefit. TI benefit paid will reduce the benefit(s) payable under the Death benefit in equal amount.

Funeral benefit

In the event of the employee's death prior to age 70, funeral benefit will be paid on the life of the employee to cover the employee's funeral expenses. Funeral benefit is an additional to the amount paid under the Death benefit.

The Optional Product Benefits

These optional additional Benefits allow you to cover the unique needs of your employees.

- Accidental Death and Dismemberment (ADD) benefit**
In the event of accident, prior to age 66, payment according to schedule will be payable. ADD benefit is an additional to the amount paid under the Death benefit.
- Critical Illness (CI) benefit**
If your employee has been diagnosed with a Critical Illness prior to age 70, CI benefit on the employee's condition will be paid to help him through his treatment and recovery. CI benefit paid will reduce the benefit(s) payable under the Death benefit in equal amount.

Different Plans For Different Needs Of Your Employees

You can select any one of the plans below.

Benefit		Plan 1	Plan 2	Plan 3	Plan 4	Plan 5	Plan 6
		Sum Assured (RM)					
Basic	Death						
	Total Permanent Disability (TPD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	Partial and Permanent Disability (PPD)						
	Terminal Illness (TI)	10,000	15,000	30,000	50,000	100,000	100,000
	Funeral	1,000	1,500	2,000	3,000	4,000	5,000
Optional	Accidental Death and Dismemberment (ADD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	Critical Illness (CI)	10,000	25,000	50,000	75,000	100,000	150,000

Annual Premium Schedule

(Per RM1,000 Sum Assured)

Age Band	Basic	Basic & CI	Basic & ADD	Basic & ADD & CI
16 – 35	1.37	2.15	2.52	3.30
36 – 40	1.82	3.08	2.97	4.23
41 – 45	2.96	5.06	4.11	6.21
46 – 50	5.25	8.61	6.40	9.76
51 – 55	9.15	14.27	10.30	15.42
56 – 60	14.30	21.76	15.45	22.91
61 – 65	22.65	32.95	23.80	34.10
66 – 69*	35.23**	49.42**	–	–

* For renewal only

** Excluded PPD

Frequently Asked Questions

1. Who can be insured under SME Life?

All full time employees aged between 16 and 65 years old who are “actively at work” except Non-Malaysians, class 3 and 4. The employer must be based in Malaysia and cover Malaysians, those with valid employment passes or work permits. Employers with more than 10% of the workforce residing outside of Malaysia shall be subject to our approval. Participation in the scheme must be compulsory.

Occupational Class ¹	Description
Class 1	White collar workers – professional, senior managerial, clerical, administrative, no manual work, no hazardous pursuits very low level of risk
Class 2	White collar workers – medical profession, qualified technicians, sales persons, no manual work, no other hazardous pursuits (i.e. slight accident/health risk)
Class 3	Supervisors, foremen, skilled occupations which involve a moderate amount of manual work, semi-skilled occupations involving a limited amount of manual work
Class 4	Blue-collar workers – tradesmen, skilled occupations which involve mostly manual work, and semi-skilled occupations involving a moderate amount of manual work

2. What is the meaning of “actively at work”?

“Actively at work” shall mean all employees who have not been on more than 10 continuous working days of sick leave in the last one year before/on the date of commencement of the policy or on the relevant Normal Inclusion Date. For these employees (not actively at work) the coverage will commence on the day they join full-time active duty for a continuous period of at least 2 weeks and should provide Declaration of good health (DGH), being found satisfactory by Company.

3. What is the number of members required in this plan?

SME Life is designed for small and medium sized enterprises between 5 and 150 employees.

4. Is medical underwriting required for full time “actively at work” eligible member?

There is no medical underwriting requirement.

5. How long is the coverage?

The coverage term for this product is 1 year. You may need to renew annually.

6. How long do I need to pay the premium?

The premiums are payable for as long as policy is in force.

7. What is the premium mode?

It is a single premium payment which is to be paid annually.

8. What is the payment method?

You can pay by cheque or bank transfer.

9. Can I change or upgrade my employees benefits?

Yes, change/upgrade of benefits can be done at Policy Anniversary & is subject to our acceptance.

¹ Please refer to “Excluded Industries/Occupations” in Important Notes.

Frequently Asked Questions

10. When does the cover begin?

Your cover begins immediately after your policy has commenced for death, TPD, PPD, TI, Funeral and ADD.

The cover for Critical Illness begins

- within 30 days following the Commencement Date of this Supplementary Contract, or the Date of Entry of the Assured Member, whichever is later, if the Assured Member is diagnosed with any Critical Illnesses
- within 60 days following the date of issuance or reinstatement date of this Supplementary Contract, whichever is later, if the Assured Member is diagnosed with Heart Attack, Coronary Artery Disease Requiring Surgery, Serious Coronary Artery Disease, or Cancer.

11. What happens when my employee resigns or when there are new employees?

When an employee resigns during the policy period, a pro-rated premium will be refunded. When an employee joins your company after the commencement of the original cover, the insurance coverage shall commence provided that the relevant conditions have been met and we have approved the application. A pro-rated premium will be charged for the new employee.

12. Is the premium payable guaranteed?

Premium rates are not guaranteed and may be subject to revision. Therefore, we reserve the right to revise the premiums accordingly at policy renewal.

13. Is the renewal guaranteed?

We reserve the right to renew the policy at increased premium rates or not to renew the policy based on past claim trends and/ or other justified circumstances. Possible conditions stated are not exhaustive.

14. How do I make a claim?

Call us at 1 300 13 2121 or +603 3007 2121 from Monday to Friday between 8:45 am and 5:00 pm (except public holidays). We will make things as easy as possible for you.

15. What are the covered critical illnesses?

List of Critical Illness ²	
1. Alzheimer's Disease / Severe Dementia	19. HIV Infection Due To Blood Transfusion
2. Bacterial Meningitis	20. Kidney Failure
3. Benign Brain Tumor	21. Loss of Independent Existence
4. Blindness	22. Loss of Speech
5. Brain Surgery	23. Major Head Trauma
6. Cancer	24. Major Organ / Bone Marrow Transplant
7. Cardiomyopathy	25. Medullary Cystic Disease
8. Chronic Aplastic Anemia	26. Motor Neuron Disease
9. Coma	27. Multiple Sclerosis
10. Coronary Artery By-Pass Surgery	28. Muscular Dystrophy
11. Deafness	29. Paralysis of limbs
12. Encephalitis	30. Parkinson's Disease
13. End-Stage Liver Failure	31. Primary Pulmonary Arterial Hypertension
14. End-Stage Lung Disease	32. Serious Coronary Artery Disease
15. Full-Blown AIDS	33. Stroke
16. Fulminant Viral Hepatitis	34. Surgery to Aorta
17. Heart Attack	35. Systemic Lupus Erythematosus With Severe Kidney Complications
18. Heart Valve Surgery	36. Third Degree Burns

² Please refer to detail description in "GROUP LIFE INSURANCE PROVISIONS".

Frequently Asked Questions

16. How much benefit will I get in which case of Partial and Permanent Disability or Accidental Death and Dismemberment?

In the event of Partial and Permanent Disability or Accidental Death and Dismemberment the benefit shall be in accordance with the following Schedule.

Event / Scheme of Benefit ³	Benefit (% Sum Assured)
Death ⁴	100%
Loss or loss of use of two limbs	100%
Loss or loss of use of both hands, or all fingers and both thumbs	100%
Total loss of sight of both eyes	100%
Total paralysis	100%
Injuries resulting in being permanently bedridden	100%
Any other injury causing permanent total disablement from gainful employment of any kind and every kind	100%
Loss or loss of use of arm at shoulder	100%
Loss or loss of use of between shoulder and elbow	100%
Loss or loss of use of arm at elbow	100%
Loss or loss of use of arm between elbow and wrist	100%
Loss or loss of use of hand at wrist	100%
Loss or loss of use of leg	
- at hip	100%
- between knee and hip	100%
- between knee and ankle	100%
Loss or loss of use of eye	
- whole eye	
- all sight of one eye	50%
- sight of one eye, except perception of light	50%
- lens of one eye	50%
Loss or loss of use of four fingers and thumb of one hand	50%
Loss or loss of use of four fingers	40%
Loss or loss of use of thumb	
- both phalanges	25%
- one phalanx	10%
Loss or loss of use of index finger	
- three phalanges	10%
- two phalanges	8%
- one phalanx	4%
Loss or loss of use of middle finger	
- three phalanges	6%
- two phalanges	4%
- one phalanx	2%
Loss or loss of use of ring finger	
- three phalanges	5%
- two phalanges	4%
- one phalanx	2%
Loss or loss of use of little finger	
- three phalanges	4%
- two phalanges	3%
- one phalanx	2%
Loss or loss of use of metacarpals	
- first or second (additional)	3%
- third, fourth or fifth (additional)	2%
Loss or loss of use of toes	
- all	15%
- great, both phalanges	5%
- great, one phalanx	2%
- other than great; if more than one toe, each of any other toe	1%
Loss of hearing	
- both ears	75%
- one ear	15%
Loss of speech	50%

³ Total and permanent loss of use of Assured Member shall be treated as loss of Assured Member.

⁴ Only applicable for Accidental Death and Dismemberment.

Note: Where the Assured Member is left-handed, the percentages relating to the right arm shall apply to the left arm and vice versa.

Important Notes

We believe it is important that you fully appreciate and understand all the benefits and charges under this plan.

1. This insurance plan is underwritten by Generali Life Insurance Malaysia Berhad 200601003992 (723739-W) ("We/Us/Our"), a company licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.
2. You should satisfy yourself that this plan serves your needs and that you can afford the premium.
3. You should ask for and study the quotation and product disclosure sheet pertaining to your policy.
4. The premium rate is not guaranteed on renewal. Based on the claims experience and other justified circumstances, we reserve the right to:
 - i. revise the renewal premium rates;
 - ii. revise the terms and conditions; or
 - iii. decline the policy renewal.

5. Major exclusions:

Death & Funeral Benefit

No exclusion shall be applicable on the payment of life insurance benefit to all Assured Member if death occurs within the Policy year.

TPD & PPD Benefit

This benefits shall not be payable if the disability has been caused directly or indirectly, voluntarily or involuntarily, by any one of the following events:

- a) Self-inflicted injuries or any attempt thereat while sane or insane, suicide, or
- b) Insurrection, war (declared or undeclared) or any warlike operations or military or naval service under orders for warlike operations, or
- c) Participation in a strike, riot or civil commotion or committing an assault or felony, or
- d) Hunting, mountaineering, racing in any form (other than on foot), winter sport and scuba-diving, or
- e) Any form of radioactivity or radiation, or
- f) Accident occurring while or because the Assured Member is affected by alcohol or any drug unless prescribed by a licensed medical practitioner, or
- g) Pregnancy including childbirth, abortion, miscarriage or any complication there form, or
- h) Entering, operating or servicing, riding in or on, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the Assured Member is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route, or
- i) Pre-existing conditions for which the Assured Member received medical treatment, diagnosis, consultation or prescribed drugs during the 90 days preceding the effective date of coverage unless the Assured Member affected by these conditions has been insured under this Policy for 12 months.

Terminal Illness Benefit

We will not pay any Terminal Illness Benefit:

- a) if the Assured Member has at any time prior to the commencement of the Policy incurred a Terminal Illness or sought medical advice for signs and symptoms that are present that are related to the diagnosis of the Terminal Illness.
- b) if the Assured Member is diagnosed to be suffering from Terminal Illness due to self-inflicted injury or attempted suicide.

Important Notes

Critical Illness Benefit (optional)

This benefit does not cover and no benefit shall be payable for disease or surgery caused, directly or indirectly, by any of the following:

- a) Any pre-existing illness;
- b) If the Assured Member is diagnosed with any Critical Illnesses within 30 days following the Commencement Date of this Supplementary Contract, or the Date of Entry of the Assured Member, whichever is later;
- c) If the Assured Member is diagnosed with Heart Attack, Coronary Artery Disease Requiring Surgery, Serious Coronary Artery Disease, or Cancer within 60 days following the date of issuance or reinstatement date of this Supplementary Contract, whichever is later;
- d) If the Critical Illness is caused by or related to any Human Immuno-deficiency Virus (HIV) including Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) and/or any mutations, derivations or variations thereof, other than HIV Infection Due to Blood Transfusion.

ADD Benefit (optional)

This benefit shall not be payable if the disability has been caused directly or indirectly, voluntarily or involuntarily, by any one of the following events:

- a) Self-inflicted injuries or any attempt thereof while sane or insane, suicide, or
- b) Insurrection, war (declared or undeclared) or any warlike operations or military or naval service under orders for warlike operation, or
- c) Participation in a strike, riot or civil commotion or committing an assault or felony, or
- d) Hunting, mountaineering, racing in any form (other than on foot), winter sport and scuba-diving, or
- e) Any form of radioactivity or radiation, or
- f) Accident occurring while or because the Assured Member is affected by alcohol or any drug unless prescribed by a licensed medical practitioner, or
- g) Pregnancy including childbirth, abortion, miscarriage or any complication thereof, or
- h) Entering, operating or servicing, riding in or on, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the Assured Member is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route, or
- i) Pre-existing conditions for which the Assured Member received medical treatment, diagnosis, consultation or prescribed drugs during the 90 days preceding the effective date of coverage unless the Assured Member affected by these conditions has been insured under this Policy for 12 months.

Important Notes

6. Below is a list of industries, occupations, businesses or groups that are not acceptable from an automatic risk perspective. These can be considered by the Company on a case-by-case basis:

Excluded Industries/Occupations

- a) Professional sports players, while on sports team duty
- b) Cabin crew of airline companies, while on flight duty
- c) Sea-faring personnel, while on navigation duty
- d) Persons who work in a mine and are involved directly either in the extraction process or in the underground construction or in the exploration for minerals
- e) Persons who work in any off shore site, a submarine or a boat and are involved directly in the construction on or under water
- f) Persons who work in an industrial site and are involved directly in the oil and gas exploration, production or refining
- g) Persons who are in direct contact with ammunition, explosive or explosive devices
- h) Field military police and armed -security forces, during active service
- i) Nuclear facility workers, during active service
- j) Any Group where operations of the eligible employees are seasonal (such as part-time employees who are under contract of service to work less than 35 hours per week, any employee whose work is seasonal and short term contract staff)
- k) Groups which involve special hazards (such as toxic chemicals or explosive materials) or unskilled, part-time or transient employees
- l) Political / religious group
- m) Nuclear / chemical / electrical plants
- n) Group of guards /police / firemen / armed personnel
- o) Asbestos worker
- p) Divers / drillers (oil / water)
- q) Offshore oil rig workers
- r) Mining Industry / Quarry or mine workers
- s) Persons residing in high risk countries and countries subject to international sanctions

Pekerja Yang Berkualiti Membawa Lebih Kejayaan

- Kami Melindungi Aset Terpenting Anda

Pekerja adalah aset paling berharga di sebalik kejayaan sesuatu organisasi. Tugas merekrut dan mengekalkan campuran pekerja yang berkualiti adalah sesuatu yang mencabar bagi setiap organisasi. Jadi, anda perlu menyediakan manfaat pekerja yang berkualiti tinggi untuk menarik minat pekerja untuk masuk ke organisasi anda.

SME Life adalah insurans kumpulan bertempoh tanpa penyertaan yang boleh dibaharui secara tahunan. Kami menawarkan pelan perlindungan yang menyediakan manfaat kematian, hilang upaya kekal dan menyeluruh, hilang upaya kekal dan separa, penyakit terminal dan manfaat pengkebumian untuk pekerja anda. Kami menjaga kesejahteraan pekerja anda sementara anda menumpukan perhatian terhadap kejayaan perniagaan anda.

Manfaat Produk

SME Life adalah perlindungan asas dengan peluang untuk menambah dua pilihan manfaat yang lain.

-  **Manfaat Kematian**
Sekiranya pekerja meninggal dunia sebelum usia 70 tahun, Jumlah Diinsuranskan bagi manfaat Kematian atas hayat pekerja tersebut akan dibayar.
-  **Manfaat Hilang Upaya Kekal dan Menyeluruh (TPD)**
Sekiranya pekerja anda mengalami Hilang Upaya Kekal dan Menyeluruh sebelum usia 70 tahun, manfaat TPD atas keadaan pekerja tersebut akan dibayar bagi mengganti rugi beban kewangan yang dipikul oleh pekerja tersebut dan keluarganya. Manfaat TPD yang dibayar akan mengurangkan manfaat-manfaat yang akan dibayar di bawah manfaat Kematian dalam jumlah yang sama.
-  **Manfaat Hilang Upaya Kekal dan Separa (PPD)**
Sekiranya pekerja anda mengalami Hilang Upaya Kekal dan Separa sebelum usia 66 tahun, manfaat PPD atas keadaan pekerja tersebut akan dibayar bagi mengganti rugi beban kewangan yang dipikul oleh pekerja tersebut dan keluarganya. Manfaat PPD yang dibayar akan mengurangkan manfaat-manfaat yang akan dibayar di bawah manfaat Kematian dalam jumlah yang sama.
-  **Manfaat Penyakit Terminal (TI)**
Sekiranya pekerja anda didiagnosis dengan Penyakit Terminal sebelum usia 70 tahun dan dijangka akan berakhir dengan kematian dalam tempoh 12 bulan, pekerja anda akan menerima manfaat TI. Manfaat TI yang dibayar akan mengurangkan manfaat-manfaat yang akan dibayar di bawah manfaat Kematian dalam jumlah yang sama.
-  **Manfaat Pengkebumian**
Sekiranya pekerja anda meninggal dunia sebelum usia 70 tahun, manfaat pengkebumian atas hayat pekerja tersebut akan dibayar untuk menanggung belanja pengurusan pengkebumian pekerja tersebut. Manfaat pengkebumian adalah jumlah tambahan yang dibayar di bawah manfaat Kematian.

Manfaat Produk Pilihan

Manfaat pilihan tambahan berikut membantu melindungi keperluan unik pekerja anda.

Manfaat Kematian dan Kecacatan Anggota Akibat Kemalangan (ADD)

Sekiranya berlaku kemalangan sebelum usia 66 tahun, pembayaran mengikut jadual akan dibayar. Manfaat ADD adalah jumlah tambahan yang dibayar di bawah manfaat Kematian.

Manfaat Penyakit Kritikal (CI)

Sekiranya pekerja anda didiagnosis dengan Penyakit Kritikal sebelum usia 70 tahun, manfaat CI atas penyakit pekerja tersebut akan dibayar untuk membantu proses rawatan dan pemulihan. Manfaat CI yang dibayar akan mengurangkan manfaat-manfaat yang akan dibayar di bawah manfaat Kematian dalam jumlah yang sama.

Pelan Yang Berlainan Untuk Keperluan Pekerja Yang Berbeza-beza

Anda boleh memilih mana-mana satu daripada pelan-pelan di bawah.

Manfaat		Pelan 1	Pelan 2	Pelan 3	Pelan 4	Pelan 5	Pelan 6
		Jumlah Diinsuranskan (RM)					
Asas	Kematian						
	Hilang Upaya Kekal dan Menyeluruh (TPD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	Hilang Upaya Kekal dan Separa (PPD)						
	Penyakit Terminal (TI)	10,000	15,000	30,000	50,000	100,000	100,000
	Pengkebumian	1,000	1,500	2,000	3,000	4,000	5,000
Pilihan	Kematian dan Kecacatan Anggota Akibat Kemalangan (ADD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	Penyakit Kritikal (CI)	10,000	25,000	50,000	75,000	100,000	150,000

Jadual Premium Tahunan

(Setiap RM1,000 Jumlah Diinsuranskan)

Lingkungan Umur	Asas	Asas & CI	Asas & ADD	Asas & ADD & CI
16 – 35	1.37	2.15	2.52	3.30
36 – 40	1.82	3.08	2.97	4.23
41 – 45	2.96	5.06	4.11	6.21
46 – 50	5.25	8.61	6.40	9.76
51 – 55	9.15	14.27	10.30	15.42
56 – 60	14.30	21.76	15.45	22.91
61 – 65	22.65	32.95	23.80	34.10
66 – 69*	35.23**	49.42**	–	–

* Untuk pembaharuan sahaja
** PPD Terkecuali

Soalan Kerap Ditanya

1. Siapa yang boleh diinsuranskan di bawah SME Life?

Semua pekerja sepenuh masa yang berumur antara 16 dan 65 tahun dan yang 'bertugas secara aktif' kecuali bukan warganegara Malaysia kelas 3 dan 4. Majikan mesti bertempat di Malaysia dan melindungi warganegara Malaysia, mereka yang memiliki pas serta permit kerja yang sah. Majikan yang memiliki lebih daripada 10% tenaga kerja yang menetap di luar Malaysia adalah tertakluk kepada kelulusan kami. Penyertaan dalam skim ini adalah wajib.

Kelas Pekerja ¹	Huraian
Kelas 1	Pekerja kolar putih – profesional, pengurusan kanan, perkeranian, pentadbiran, tiada kerja kasar, tiada tugas berbahaya, risiko rendah
Kelas 2	Pekerja kolar putih – profesion perubatan, juruteknik yang berkelayakan, pekerja jualan, tiada kerja kasar, tiada tugas berbahaya (risiko rendah bagi kemalangan/kesihatan)
Kelas 3	Penyelia, mandur, pekerjaan mahir yang melibatkan kerja kasar yang sederhana, pekerjaan separa mahir yang melibatkan kerja kasar yang terhad
Kelas 4	Pekerja kolar biru – pekedai, pekerjaan mahir yang kebanyakannya melibatkan kerja kasar, dan pekerjaan separa mahir yang melibatkan kerja kasar yang sederhana

2. Apakah maksud “bertugas secara aktif”

“Bertugas secara aktif” bermaksud semua pekerja yang tidak bercuti sakit lebih daripada 10 hari bekerja berturut-turut dalam satu tahun sebelum/pada tarikh polisi bermula atau pada Tarikh Kemasukan Biasa. Bagi pekerja ini (tidak bertugas secara aktif), perlindungan akan bermula pada hari mereka menyertai tugas secara aktif sepenuh masa selama sekurang-kurangnya 2 minggu berturut-turut dan perlu menyediakan Akuan kesihatan baik (DGH) yang diluluskan oleh Syarikat.

3. Berapa bilangan ahli yang diperlukan untuk pelan ini?

SME Life dirangka untuk perusahaan saiz kecil dan sederhana yang mempunyai pekerja antara 5 dan 150.

4. Adakah pengunderaitan perubatan diperlukan untuk ahli yang layak yang “bertugas secara aktif” sepenuh masa?

Tiada pengunderaitan perubatan diperlukan.

5. Berapa lama tempoh perlindungan?

Tempoh perlindungan bagi produk ini adalah 1 tahun. Anda mungkin perlu memperbaharui pelan setiap tahun.

6. Berapa lama saya perlu membayar premium?

Premium perlu dibayar selagi polisi masih berkuat kuasa.

7. Apakah kekerapan pembayaran premium?

Pembayaran premium tunggal yang perlu dibayar setiap tahun.

8. Apakah kaedah pembayaran?

Anda boleh membuat pembayaran menggunakan cek atau pindahan bank.

9. Adakah saya boleh menukar atau menaik taraf manfaat pekerja saya?

Ya, penukaran/naik taraf manfaat boleh dibuat pada Ulang tahun Polisi & adalah tertakluk kepada penerimaan kami.

¹ Sila rujuk kepada “Pengecualian Industri/Pekerjaan” dalam Nota Penting.

Soalan Kerap Ditanya

10. Bilakah perlindungan bermula?

Perlindungan anda bermula serta-merta setelah polisi anda bermula untuk kematian, TPD, PPD, TI, Pengkebumian dan ADD.

Perlindungan Penyakit Kritikal bermula

- dalam 30 hari dari Tarikh Berkuatkuasa bagi Kontrak Tambahan ini, atau Tarikh Masuk bagi Ahli Diinsuranskan, mana yang kemudian, jika Ahli Diinsuranskan didagnosis dengan mana-mana Penyakit Kritikal
- dalam 60 hari dari tarikh pengeluaran atau pengembalian semula Kontrak Tambahan ini, mana yang kemudian, jika Ahli Diinsuranskan didagnosis dengan Serangan Sakit Jantung, Penyakit Arteri Koronari yang Perlu Dibedah, Penyakit Arteri Koronari Serius, atau Kanser.

11. Apa yang akan berlaku apabila pekerja saya berhenti kerja atau apabila terdapat pekerja baru?

Apabila pekerja berhenti kerja dalam tempoh polisi, premium prorata akan dikembalikan. Apabila pekerja baru menyertai syarikat anda selepas berkuatkuasanya perlindungan asal, perlindungan insurans akan berkuatkuasa dengan syarat keperluan tertentu telah dipenuhi dan kami telah meluluskan permohonan. Premium prorata akan dicaj bagi pekerja baru.

12. Adakah premium yang dibayar terjamin?

Kadar premium adalah tidak terjamin dan mungkin tertakluk kepada penyemakan. Demikian, kami berhak untuk menyemak premium sewajarnya semasa pembaharuan polisi.

13. Adakah pembaharuan terjamin?

Kami berhak untuk membarui polisi pada kadar premium yang lebih tinggi atau untuk tidak meluluskan pembaharuan berdasarkan trend tuntutan terdahulu dan/atau lain-lain keadaan yang sewajarnya. Syarat-syarat yang dinyatakan adalah tidak lengkap.

14. Bagaimana cara membuat tuntutan?

Hubungi kami di 1 300 13 2121 atau +603 3007 2121 dari hari Isnin hingga Jumaat antara 8:45 pagi hingga 5:00 petang (kecuali cuti umum). Kami akan berusaha untuk memudahkan proses sebaik mungkin untuk anda.

15. Apakah penyakit kritikal yang dilindungi?

Senarai Penyakit Kritikal²

1. Penyakit Alzheimer / Demensia Teruk	19. Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah
2. Meningitis Bakteria	20. Kegagalan Buah Pinggang
3. Tumor Otak Benign	21. Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
4. Buta	22. Hilang Keupayaan Bertutur
5. Pembedahan Otak	23. Trauma Kepala Major (Teruk)
6. Kanser	24. Transplan Organ Utama / Sumsum Tulang
7. Kardiomiopati	25. Penyakit Sistik Medular
8. Anemia Aplastik Kronik	26. Penyakit Neuron Motor
9. Koma	27. Sklerosis Multipel
10. Pembedahan Pintasan Arteri Koronari	28. Distrofi Otot
11. Pekak	29. Kelumpuhan anggota
12. Ensefalitis	30. Penyakit Parkinson
13. Kegagalan Hati Tahap Akhir	31. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
14. Penyakit Paru-paru Tahap Akhir	32. Penyakit Arteri Koronari Serius
15. AIDS Dengan Gejala Penuh	33. Strok / Angin Ahmar
16. Hepatitis Viral Fulminan	34. Pembedahan Aorta
17. Serangan Jantung	35. Lupus Eritematosus Sistemik Dengan Komplikasi Buah Pinggang Yang Teruk
18. Pembedahan Injap Jantung	36. Kelecuran Tahap Ketiga

² Sila rujuk kepada huraian butiran dalam “PERUNTUKAN GROUP LIFE INSURANCE”.

Soalan Kerap Ditanya

16. Berapa manfaat yang akan saya terima bagi kes Hilang Upaya Kekal dan Separa atau Kematian dan Kecacatan Anggota Akibat Kemalangan?

Sekiranya berlaku Hilang Upaya Kekal dan Separa atau Kematian dan Kecacatan Anggota Akibat Kemalangan, manfaat akan dibayar menurut Jadual berikut.

Peristiwa/Skim Manfaat ³	Manfaat (% Jumlah Diinsuranskan)
Kematian ⁴	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan dua anggota	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan kedua-dua belah tangan, atau kesemua jari tangan dan kedua-dua ibu jari	100%
Kehilangan penglihatan menyeluruh bagi kedua-dua belah mata	100%
Kelumpuhan menyeluruh	100%
Kecederaan yang menyebabkan terlanat atas katil secara kekal	100%
Sebarang kecederaan lain yang menyebabkan kecacatan anggota kekal dan menyeluruh daripada melakukan apa jua jenis pekerjaan	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan lengan dari paras bahu	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan lengan antara bahu dan siku	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan lengan dari paras siku	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan lengan antara siku dan pergelangan tangan	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan tangan dari paras pergelangan tangan	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan kaki	100%
- dari paras pinggul	100%
- antara lutut dan pinggul	100%
- antara lutut dan pergelangan kaki	100%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan mata	50%
- sebelah mata secara menyeluruh	50%
- penglihatan menyeluruh di sebelah mata	50%
- penglihatan sebelah mata melainkan pengesanan cahaya	50%
- kanta sebelah mata	50%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan empat jari dan ibu jari bagi satu tangan	40%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan empat jari tangan	40%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan ibu jari	25%
- kedua-dua ruas	10%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan jari telunjuk	10%
- tiga ruas	8%
- dua ruas	4%
- satu ruas	6%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan jari tengah	4%
- tiga ruas	2%
- dua ruas	5%
- satu ruas	4%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan jari manis	2%
- tiga ruas	4%
- dua ruas	3%
- satu ruas	2%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan jari kelingking	3%
- tiga ruas	2%
- dua ruas	3%
- satu ruas	2%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan metakarpus	3%
- pertama atau kedua (tambahan)	2%
- ketiga, keempat atau kelima (tambahan)	2%
Kehilangan atau kehilangan penggunaan jari kaki	15%
- semua	5%
- besar, kedua-dua ruas	5%
- besar, satu ruas	2%
- selain daripada besar; jika lebih daripada satu jari kaki, setiap satunya	1%
Kehilangan pendengaran	75%
- kedua-dua belah telinga	15%
- sebelah telinga	50%
Kehilangan pertuturan	50%

³ Kehilangan penggunaan secara kekal dan menyeluruh oleh Ahli Diinsuranskan akan dianggap sebagai kehilangan bagi Ahli Diinsuranskan.

⁴ Hanya sah untuk Kematian dan Kecacatan Anggota Akibat Kemalangan

Nota: Sekiranya Ahli Diinsuranskan adalah kidal, peratusan yang berkaitan dengan lengan kanan adalah sah digunakan bagi lengan kiri dan begitu juga sebaliknya.

Nota Penting

Kami percaya bahawa adalah penting untuk anda menyedari dan memahami kesemua manfaat dan caj di bawah pelan ini.

1. Pelan insurans ini diunderait oleh Generali Life Insurance Malaysia Berhad 200601003992 (723739-W) ("Kami"), syarikat berlesen di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal oleh Bank Negara Malaysia.
2. Anda harus memastikan bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan anda mampu membayar premiumnya.
3. Anda seharusnya meminta dan mengkaji sebut harga dan lampiran penerangan produk untuk polisi anda.
4. Kadar premium adalah tidak terjamin atas pembaharuan. Menurut pengalaman tuntutan dan lain-lain keadaan yang wajar, kami berhak untuk:
 - i. menyemak pembaharuan kadar premium;
 - ii. menyemak terma dan syarat; atau
 - iii. menolak pembaharuan polisi.
5. Pengecualian utama:
Manfaat Kematian & Pengkebumian
Pengecualian tidak meliputi pembayaran untuk manfaat insurans hayat bagi semua Ahli Diinsuranskan sekiranya kematian berlaku dalam tahun Polisi.

Manfaat TPD & PPD

Manfaat ini tidak akan dibayar sekiranya hilang upaya disebabkan secara langsung atau tidak, secara sukarela atau tidak, oleh mana-mana satu daripada perkara berikut:

- a) Kecederaan kepada diri sendiri atau percubaan untuk melakukannya dengan sengaja sama ada semasa waras atau tidak, membunuh diri, atau
- b) Pemberontakan, peperangan (diisytiharkan atau tidak) atau apa-apa operasi yang menyerupai peperangan atau perkhidmatan tentera atau tentera laut di bawah arahan untuk operasi yang menyerupai peperangan, atau
- c) Penyertaan dalam mogok, rusuhan atau kekacauan awam atau melakukan serangan atau feloni, atau
- d) Memburu, mendaki gunung, sebarang perlumbaan (kecuali yang menggunakan kaki), sukan musim sejuk dan selam skuba, atau
- e) Sebarang bentuk keradioaktifan atau penyinaran, atau
- f) Kemalangan yang berlaku semasa atau kerana Ahli Diinsuranskan terjejas oleh alkohol atau sebarang ubat kecuali yang ditetapkan oleh pengamal perubatan berlesen, atau
- g) Kehamilan termasuk bersalin, pengguguran, keguguran atau sebarang masalah daripadanya, atau
- h) Memasuki, mengendalikan atau berkhidmat, diangkut dalam atau atas, naik atau turun daripada sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan apabila Ahli Diinsuranskan berada dalam pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan komersil di perjalanan penumpang berjadual biasa melalui laluan penumpang yang ditetapkan, atau
- i) Keadaan sedia ada di mana Ahli Dinsuranskan telah mendapatkan rawatan perubatan, diagnosis, rundingan atau ubat yang ditetapkan dalam 90 hari sebelum tarikh perlindungan berkuat kuasa melainkan Ahli Diinsuranskan yang terjejas oleh keadaan tersebut telah diinsuranskan di bawah Polisi ini selama 12 bulan.

Nota Penting

Manfaat Penyakit Terminal

Kami tidak akan membayar sebarang Manfaat Penyakit Terminal:

- a) sekiranya Ahli Diinsuranskan pernah pada bila-bila masa sebelum Polisi bermula, mengalami Penyakit Terminal atau mendapatkan nasihat perubatan untuk tanda-tanda dan simptom-simptom yang wujud dan berkaitan dengan diagnosis Penyakit Terminal tersebut.
- b) sekiranya Ahli Diinsuranskan didiagnosis dengan Penyakit Terminal yang disebabkan oleh kecederaan yang disengajakan atau percubaan membunuh diri.

Manfaat Penyakit Kritikal (pilihan)

Manfaat ini tidak meliputi dan tiada manfaat akan dibayar untuk penyakit atau pembedahan yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:

- a) Sebarang penyakit sedia ada;
- b) Sekiranya Ahli Diinsuranskan didiagnosis dengan sebarang Penyakit Kritikal dalam 30 hari dari Tarikh Mula bagi Kontrak Tambahan ini atau Tarikh Masuk bagi Ahli Diinsuranskan, mana yang kemudian.
- c) Sekiranya Ahli Diinsuranskan didagnosis dengan Serangan Sakit Jantung, Penyakit Arteri Koronari yang Perlu Didedah, Penyakit Arteri Koronari Serius, atau Kanser dalam 60 hari dari tarikh pengeluaran atau pengembalian semula Kontrak Tambahan ini, mana yang kemudian;
- d) Sekiranya Penyakit Kritikal disebabkan oleh atau berkaitan dengan mana-mana Virus Kurang Daya Tahan Manusia (HIV) termasuk Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) dan/atau sebarang mutasi, pemerolehan atau perubahan daripadanya melainkan Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah.

Manfaat ADD (pilihan)

Manfaat ini tidak akan dibayar sekiranya hilang upaya disebabkan secara langsung atau tidak, secara sukarela atau tidak, oleh mana-mana satu daripada perkara berikut:

- a) Kecederaan kepada diri sendiri atau percubaan untuk melakukannya dengan sengaja sama ada semasa waras atau tidak, membunuh diri, atau
- b) Pemberontakan, peperangan (diisytiharkan atau tidak) atau sebarang operasi yang menyerupai peperangan atau perkhidmatan tentera atau tentera laut di bawah arahan untuk operasi yang menyerupai peperangan, atau
- c) Nyeri dalam mogok, rusuhan atau kekacauan awam atau melakukan serangan atau feloni, atau
- d) Memburu, mendaki gunung, sebarang perlumbaan (kecuali yang menggunakan kaki), sukan musim sejuk dan selam skuba, atau
- e) Sebarang bentuk keradioaktifan atau penyinaran, atau
- f) Kemalangan yang berlaku semasa atau kerana Ahli Diinsuranskan terjejas oleh alkohol atau sebarang ubat kecuali yang ditetapkan oleh pengamal perubatan berlesen, atau
- g) Kehamilan termasuk bersalin, pengguguran, keguguran atau sebarang masalah daripadanya, atau
- h) Memasuki, mengendalikan atau berkhidmat, diangkut dalam atau atas, naik atau turun daripada sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan apabila Ahli Diinsuranskan berada dalam pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan komersil di perjalanan penumpang berjadual biasa melalui laluan penumpang yang ditetapkan, atau
- i) Keadaan sedia ada di mana Ahli Dinsuranskan telah mendapatkan rawatan perubatan, diagnosis, rundingan atau ubat yang ditetapkan dalam 90 hari sebelum tarikh perlindungan berkuat kuasa melainkan Ahli Diinsuranskan yang terjejas oleh keadaan tersebut telah diinsuranskan di bawah Polisi ini selama 12 bulan.

Nota Penting

6. Di bawah adalah senarai industri, pekerjaan, perniagaan atau kumpulan yang akan ditolak secara automatik dari perspektif risiko. Senarai ini boleh dipertimbangkan oleh Syarikat secara kes demi kes.

Pengecualian Industri/Pekerjaan

- a) Pemain sukan profesional ketika bertugas dalam pasukan sukan
- b) Anak kapal syarikat penerbangan ketika bertugas dalam penerbangan
- c) Kakitangan perlautan ketika bertugas dalam pelayaran
- d) Pekerja lombong yang terlibat secara langsung sama ada dalam proses pelombongan atau pembinaan bawah tanah atau dalam pencarian galian.
- e) Pekerja di mana-mana tapak luar pesisir, kapal selam atau kapal yang terlibat secara langsung dalam pembinaan di atas atau di bawah permukaan air.
- f) Pekerja di tapak perindustrian yang terlibat secara langsung dalam pencarian, pengeluaran atau penapisan minyak dan gas
- g) Ahli bekerja secara langsung dengan peluru, bahan letupan atau alat-alat letupan.
- h) Polis tentera dan angkatan pengawal bersenjata ketika aktif bertugas.
- i) Pekerja peralatan nuklear ketika aktif bertugas.
- j) Mana-mana Kumpulan di mana operasi bagi pekerja yang berkecualan adalah bermusim (seperti pekerja separuh masa yang dikontrak untuk bekerja kurang daripada 35 jam seminggu, mana-mana pekerja yang mana tugasnya adalah bermusim dan kakitangan kontrak jangka pendek)
- k) Kumpulan yang melibatkan bahaya khas (seperti bahan kimia toksik atau bahan letupan) atau pekerja separuh masa atau sementara yang tidak mahir
- l) Kumpulan politik / agama
- m) Loji nuklear / kimia / elektrik
- n) Kumpulan pengawal / polis / bomba / kakitangan bersenjata
- o) Pekerja asbestos
- p) Penyelam/Jurugerudi (minyak/air)
- q) Pekerja pelantar minyak luar pesisir
- r) Industri Perlombongan / Kuari atau pekerja lombong
- s) Ahli tinggal di negara-negara berisiko tinggi dan yang tertakluk kepada sekatan antarabangsa

适当的员工带来更大的成就 — 我们保障您最重要的资产

员工是任何成功机构最宝贵的资产。对所有机构来说，要聘请和留住各种适当的员工是一项挑战。因此，要吸引最佳的员工，必须提供优厚的员工福利。

我们的SME Life是一项每年续保的非分红集体定期保险计划，为您的员工提供死亡、完全及永久伤残、局部及永久伤残、末期疾病及殡葬利益等。让我们照顾您的员工，以便您可专心地经营业务。

产品利益

SME Life是一项基本保险计划，并可附加两项选择性利益。

死亡利益

如您的员工在70岁前死亡，我们将支付该员工死亡利益投保额。

完全及永久伤残(TPD)利益

如您的员工在70岁前发生完全及永久伤残（TPD），将获得根据员工情况支付的赔偿，以弥补员工及家人的财务负担。已支付的TPD利益将会以同等额减少死亡利益下应支付的保额。

局部及永久伤残(PPD)利益

如您的员工在66岁前发生局部及永久伤残（PPD），将获得根据员工情况支付的赔偿，以弥补员工及家人的财务负担。已支付的PPD利益将会以同等额减少死亡利益下应支付的保额。

末期疾病(TI)利益

如员工在70岁前被确诊患上末期疾病，并预计在12个月内死亡，该员工将获得末期疾病利益。已支付的末期疾病利益将会以同等额减少死亡利益下应支付的保额。

殡葬利益

如员工在70岁前去世，将获得殡葬利益以用来支付殡葬费用。殡葬利益是死亡利益下该支付款额以外的一项利益。

选择性产品利益

这些选择性利益可用以应付员工的特殊需要。

- 意外死亡及断肢(ADD)利益

如员工于66岁前发生意外，将可按照利益表获得支付此利益。此利益是死亡利益下该支付款额以外的一项利益。
- 危重疾病(CI)利益

如您的员工于70岁前被确诊患上危重疾病，他可根据病情获得赔偿付款以帮助他接受治疗和康复。已支付的危重疾病利益将会以同等额减少 死亡利益下应支付的保额。

不同计划迎合员工的不同需求

您可任选以下其中一项计划。

利益		计划 1	计划 2	计划 3	计划 4	计划 5	计划 6
		投保额 (RM)					
基本	死亡						
	完全及永久伤残 (TPD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	局部及永久伤残 (PPD)						
	末期疾病 (TI)	10,000	15,000	30,000	50,000	100,000	100,000
	殡葬	1,000	1,500	2,000	3,000	4,000	5,000
选择性	意外死 亡及断肢 (ADD)	20,000	50,000	100,000	150,000	200,000	300,000
	危重疾病 (CI)	10,000	25,000	50,000	75,000	100,000	150,000

每年保费表(每RM1,000投保额)

年龄范围	基本	基本与CI	基本与ADD	基本与及ADD和CI
16 – 35	1.37	2.15	2.52	3.30
36 – 40	1.82	3.08	2.97	4.23
41 – 45	2.96	5.06	4.11	6.21
46 – 50	5.25	8.61	6.40	9.76
51 – 55	9.15	14.27	10.30	15.42
56 – 60	14.30	21.76	15.45	22.91
61 – 65	22.65	32.95	23.80	34.10
66 – 69*	35.23**	49.42**	–	–

* 只限续保

** 不含局部及永久伤残

常提问题

1. 谁可投保“集体定期寿险”？

除了非马来西亚公民，第3类和第4类就业者以外，凡是年龄16至65岁“正常在职”的雇员都可投保。雇主必须驻在马来西亚，及覆盖马来西亚人，持有有效就业准证或工作准证的人。如超过10%的员工居住在马来西亚境外，保险计划须经本公司批准。员工对此计划的参与是强制性的。

职业分类 ¹	说明
第1类	白领工友 – 专业、高级管理、文员、行政、不用体力劳动、无危险性 & 风险极低的工作
第2类	白领工友 – 医疗专业、合格技术人员、销售人员、不用体力劳动、无危险性工作(即轻度意外/健康风险)
第3类	监督员、工头、需要适度体力劳动的技术性职业、需要有限体力劳动的半技术性职业
第4类	蓝领工友 – 技工、主要需要体力劳动的技术性职业和需要适度体力劳动的半技术性职业

2. “正常在职”的意义是什么？

“正常在职”是指过去一年内，在保单生效日期或相关《一般受保日期》前/后没有请连续10个工作日病假的雇员。至于非正常在职员工的保险覆盖将在他们担任连续至少2周的全职正常职务的日期开始，并且须提供良好健康声明（DGH）及由本公司认为满意。

3. 参加此计划的雇员人数需要多少？

集体定期寿险是为员工人数5到150的中小企业而设计。

4. 符合特别资格的全职“正常在职”员工需要接受医疗核保吗？

不必接受医疗核保。

5. 覆盖期多久？

此产品的覆盖期是1年。您可能需要每年续保。

6. 我需要缴付保费多久？

只要保单有效就必须缴付保费。

7. 以什么方式缴付保费？

每年缴付一次的单一保费。

8. 以什么方法缴付保费？

您可用支票或银行转账方法支付保费。

9. 我可以更改或升级我的雇员利益吗？

能。您可以在保单周年更改/升级雇员利益，但须以获得保险公司接受为前提。

¹ 请参考重要附注的“不保行业／职业”。

常提问题

10. 保险覆盖何时开始？

您的覆盖在保单对死亡、完全及永久伤残、局部永久伤残、末期疾病、殡葬及意外死亡及断肢的开始后立即生效：

危重疾病的覆盖开始于

- 于此附加合同开始日或受保雇员投保日（以较后发生者为准）后30天内，如受保雇员被确诊患上任何危重疾病
- 于此附加合同发出日期或保单恢复生效日（以较后发生者为准）后60天内，如受保雇员被确诊患上心脏病、需要动手术的冠状动脉疾病、严重冠状疾病或癌症。

11. 如我的员工辞职或我聘用新雇员又如何？

如员工在保单期间辞职，保险公司将按比例退还保费。如原来的保单开始后，新员工加入贵公司，保险覆盖将在该雇员加入公司时开始，前提是該员工须符合相关的条件及投保申请获得我们批准。我们将对新雇员收取按比例计算的保费。

12. 我须缴付的保费是否有保证？

保费额无保证及可能调整。保险公司保留在保单更新时相应调整保费的权利。

13. 续保是否有保证？

保险公司有权以调高的保费额更新保单或根据过去的理赔趋势和/或其他合理的情况，不更新保单。注明的可能不更新情况并非详尽。

14. 我如何索取赔偿？

请在周一至周五上午8时45分至下午5时之间（公共假期除外）拨电 1 300 13 2121 或+603 3007 2121 联系我们。我们将为您提供简便的手续。

15. 受覆盖的危重疾病有哪些？

危重疾病目录 ²	
1. 阿兹海默式(老年痴呆症)/严重痴呆	19. 输血感染爱滋病
2. 细菌性脑膜炎	20. 肾衰竭
3. 良性脑瘤	21. 丧失独立生活能力
4. 失明	22. 丧失说话能力
5. 脑部手术	23. 严重头部创伤
6. 癌症	24. 重大器官/骨髓移植
7. 心脏病	25. 囊肿性肾髓病
8. 慢性再生障碍性贫血	26. 运动神经疾病
9. 昏迷	27. 多发性硬化症
10. 冠状动脉绕道手术	28. 肌肉萎缩症
11. 失聪	29. 肢体瘫痪
12. 脑膜炎	30. 帕金森症
13. 末期肝衰竭	31. 原发性肺动脉高血压
14. 末期肺病	32. 严重冠状动脉疾病
15. 完全性爱滋病	33. 中风
16. 暴发性病毒肝炎	34. 主动脉手术
17. 心脏病	35. 全身性红斑狼疮附带严重的肾脏并发症
18. 心瓣手术	36. 三度烧伤

² 请参考“集体人寿保险条款”的详细说明。

常提问题

16. 请问发生局部永久伤残或意外死亡及断肢的赔偿利益有多少？

如发生局部及永久伤残或意外死亡及断肢，有关的赔偿利益将按照下表：

事件 / 利益计划 ³	利益(%投保额)
死亡 ⁴	100%
失去或丧失两肢功能	100%
失去或丧失双手或全部手指及两个拇指功能	100%
双眼完全失明	100%
完全瘫痪	100%
因伤永久卧床	100%
任何其他受伤造成永久及完全无法从事有收益的任何工作	100%
失去或丧失肩部以下的手臂功能	100%
失去或丧失肩部与肘部之间手臂功能	100%
失去或丧失肘部的手臂功能	100%
失去或丧失肘部 与腕部之间手臂功能	100%
失去或丧失腕部手功能	100%
失去或丧失以下部位腿的功能	100%
- 于臀部	100%
- 膝部与臀部之间	100%
- 膝部与踝部之间	100%
失去或丧失眼睛功能	50%
- 整个眼	50%
- 一眼全部视力	50%
- 一眼视力—除了光觉以外	50%
- 一眼的晶体	50%
失去或丧失一手的4只手指和拇指功能	50%
失去或丧失四只手指功能	40%
失去或丧失拇指功能	25%
- 双节指骨	10%
- 一节指骨	10%
失去或丧失食指功能	8%
- 三节指骨	8%
- 两节指骨	4%
- 一节指骨	6%
失去或丧失中指功能	4%
- 三节指骨	2%
- 两节指骨	2%
- 一节指骨	5%
失去或丧失无名指功能	4%
- 三节指骨	2%
- 两节指骨	2%
- 一节指骨	4%
失去或丧失小指功能	3%
- 三节指骨	2%
- 两节指骨	2%
- 一节指骨	3%
失去或丧失掌骨功能	2%
- 第一或第二（额外）	3%
- 第三、第四或第五（额外）	2%
失去或丧失脚趾功能	15%
- 全部	5%
- 大趾，俩节趾骨	2%
- 大趾，一节趾骨	1%
- 除了大脚趾，如超过一个脚趾，任何其他脚趾每个	
丧失考力	75%
- 双耳	15%
- 一耳	50%
失去说话能力	

³ 受保雇员完全及永久丧失功能被视为员工失去有关的肢体。

⁴ 只适用于意外死亡及断肢。

附注：如受保人惯用左手，关于右手赔偿的百分比适用于左手，反之亦然。

重要注意事项

我们认为您完全明白并了解您所签订之保单的利益及保费是非常重要的。

1. 此保险计划由Generali Life Insurance Malaysia Berhad 200601003992 (723739-W) (“我们”) 承保, 2013年金融服务法案所持牌的公司, 并由马来西亚国家银行监管。
2. 您必须确定这份保险计划符合您的需求, 其保费也在您的能力范围之内。
3. 您必须要求及研究有关保单的报价及产品披露说明书。
4. 此计划的保费额在续保时无保证。我们保留权利根据索取赔偿经验及其他合理情况:
 - i. 调整续保保费额;
 - ii. 调整保单条款及条件; 或
 - iii. 拒绝保单续保
5. 主要的不保事项:

死亡和殡葬利益

如受保人在保单年内身故, 不保事项将不适用于对全体受保员工人寿保险的支付。

完全及永久伤残和局部及永久伤残利益

如受保人的伤残是因下列任何一项事件直接或间接、自愿或非自愿造成, 此利益表下的利益将不予支付:

- a) 无论精神正常或失常的自残或试图自残、自杀; 或
- b) 叛乱、战争 (宣战或无宣战) 或任何战争式行动或奉命进行战争式行动的军事或海军服役; 或
- c) 参与罢工、暴动或内乱、或进行攻击或重罪; 或
- d) 打猎、登山、任何形式竞赛 (除了跑步竞赛以外)、冬季运动及水肺潜水; 或
- e) 任何形式的放射或辐射, 或
- f) 受保人受到酒精或除了执照医生所开的药以外任何药物影响时发生的意外; 或
- g) 妊娠包括生育、堕胎、流产或因妊娠引起的并发症; 或
- h) 进入、操作或维修、驾驶或搭乘任何飞行装置或运输工具上升或下降, 除了受保员工搭乘商业载客航空公司在既定的载客路线上进行定期载客航程时所操作的飞机以外; 或
- i) 投保前已存在疾病, 而受保员工因此而在保险覆盖生效前90天接受医药治疗、确诊、咨询或处方药物, 除非受此投保前疾病影响的受保员工已在此保单下投保12个月。

末期疾病利益

我们在以下情况下不支付任何末期疾病利益:

- a) 如受保员工在保单开始前任何时候患上末期疾病或因为出现与该末期疾病确诊有关的迹象或征兆而寻求医疗意见;
- b) 如受保员工因为自残或试图自杀被确诊患上末期疾病。

危重疾病利益(选择性)

此利益下的保险将不覆盖、及不提供因以下情况直接或间接造成的疾病或外科手术的利益:

- a) 任何投保前已存在的疾病;
- b) 如受保员工在此附加合同开始日期或受保员工参加投保日期 (以较后发生者为准) 后30天被确诊患上任何危重疾病;

重要注意事项

- c) 如受保员工在此附加合同发出或保单恢复有效日期（以较后发生者为准）后60天内被确诊患上心脏病、需要动手术的冠状动脉疾病、严重冠状动脉疾病或癌症；
- d) 如该危重疾病是任何人类免疫缺陷病毒（HIV），包括艾滋病和/或该病毒的突变、衍生或变异所造成或有关，除了以输血导致的 HIV感染以外。

意外死亡和断肢利益(选择性)

如受保人的伤残是因下列任何一项事件直接或间接、自愿或非自愿造成，此利益下的利益将不予支付：

- a) 无论精神正常或失常的自残或试图自残、自杀；或
- b) 叛乱、战争（宣战或无宣战）或任何战争式行动或奉命进行战争式行动的军事或海军服役；或
- c) 参与罢工、暴动或内乱、或进行攻击或重罪；或
- d) 打猎、登山、任何形式竞赛（除了跑步竞赛以外）、冬季运动及水肺潜水；或
- e) 任何形式的放射或辐射；或
- f) 受保人受到酒精或除了执照医生所开的药以外任何药物影响时发生的意外；或
- g) 妊娠包括生育、堕胎、流产或因妊娠引起的并发症；或
- h) 进入、操作或维修、驾驶或搭乘任何飞行装置或运输工具上升或下降，除了受保员工搭乘商业载客航空公司在既定的载客路线上进行定期载客航程时所操作的飞机以外；或
- i) 投保前已存在疾病，而受保员工因此而在保险覆盖生效前90天接受医药治疗、确诊、咨询或处方药物，除非受此投保前疾病影响的受保员工已在此保单下受保12个月。

6. 下列行业、职业、企业或群体从自动风险角度上，皆不被接受投保。但本公司可按个别情况考虑。

不保行业/职业

- a) 正在执行体育团队任务时的职业运动员
- b) 进行航空任务时的航空公司机组人员
- c) 进行航行任务的航海人员
- d) 在矿场工作及直接参与采矿或地下建设或探矿工作的人士
- e) 在任何岸外地点、潜水艇或船只上工作和直接参与水上或水下建设的人士
- f) 在工业地点工作和直接参与石油和天然气勘探、生产或提炼工作的人士
- g) 直接接触弹药、爆炸物或爆炸装置的人士
- h) 现役军警及武装保安队伍
- i) 现役核设施个人
- j) 任何合格员工进行季节性运作的团体（如每周工作不到35小时的雇佣合约聘用的兼职员工，任何担任季节性工作的员工及短期合约员工）
- k) 涉及特特殊危险的团体（如有毒化学物或爆炸物）或非熟练、兼职或流动员工
- l) 政治/宗教团体
- m) 核/化学/电气工厂
- n) 守卫/警察/消防员/武装人员团体
- o) 石棉工人
- p) 潜水员/ 钻工（石油 /水）
- q) 岸外油井工人
- r) 矿业/采石或矿场工人
- s) 居住在高风险国家及受到国际制裁的国家的人士

Our comprehensive range of insurance plans to
meet your financial needs at every stage of your life:

PROTECTION

MEDICAL

SAVINGS

INVESTMENT-LINKED

SME Life 022025

Generali Life Insurance Malaysia Berhad

200601003992 (723739-W)

Generali Customer Service Centre
Level 1, Menara Generali, 27, Jalan Sultan Ismail,
50250 Kuala Lumpur, Malaysia



www.generali.com.my



1 300 13 2121 or +603 3007 2121



1300 80 0020



customer.service.life@generali.com.my

