

投资连结保险

WEALTH CREATOR

给挚爱的礼物



PIDM的成员

PIDM就产品下单位部分应支付之保险利益的保障是有限制性的。请参阅PIDM的保险及伊斯兰保险利益保障制度的小册子或联络 Generali Life Insurance Malaysia Berhad 或PIDM (请浏览www.pidm.gov.my)



您是否正在寻找方法为您和您家人建立财务保障？

Wealth Creator就是您最佳的选择。这是一项定期保费的投资联结保险计划，提供您多种保费缴付期限和保障期限，建造合适您的财务规划。若任何不幸事故发生时，此计划亦提供保障高达基本投保额的500%，提供您家人坚固的安全网。

不仅如此，Wealth Creator还为您提供了各种基金选项，以分散您的投资风险。让您能根据您的风险承受能力来定制基金选择，以获得丰厚的回报。



保单优点

1

多种保费缴付期限

2

死亡和完全及永久残障赔偿

3

意外死亡或完全及永久残障赔偿

4

绝症赔偿

5

满期利益

6

忠诚红利

7

Loyalty Booster

8

保障更新

Wealth Creator的利益和特征

多样式的保费缴付期限

多种保费缴付期限，包括5, 10, 15, 20年或直至您的保单期限结束，以符合您的财务规划

死亡和完全及永久残障¹赔偿

若不幸发生死亡事故或在70岁之前不幸遭遇完全及永久残障（TPD），赔偿额依下列其中最高数额理赔：

- 基本投保额减去提款额²；或
- 账户价值（若有）

意外死亡或完全及永久残障赔偿³

若在70岁前发生意外导致死亡或完全及永久残障，将根据以下图表获得额外赔偿额：

| 赔偿 ⁴ | % 保额支付 |
|-----------------|--------|
| 意外死亡或完全及永久残障 | 100% |
| 陆运 | 200% |
| 公共交通死亡赔偿 | 300% |
| 水航和空航 | 300% |
| 在公共假期发生意外 | 400% |

绝症赔偿

若被诊断患上绝症，可索得100%的死亡利益

¹ 基本保额扣除受保人死亡或完全和永久残废事件发生之前过去12个月的提款。

² 完全及永久残障利益的最高赔偿为每人RM4,000,000。

³ 额外意外死亡或完全及永久残障的最高赔偿为每个生命RM3,000,000。

⁴ 如果受保人在70岁之前因发生意外事故而导致死亡或完全和永久残废，如果超过一项索赔，则仅支付上表所示其中一项利益的最高赔付额。

Wealth Creator的利益和特征

● 满期利益

当您的保单满期时，您将会得到一笔的满期利益。这数额相等于您的账户价值（若有）

● 忠诚红利

从第6个保单周年纪念日⁵起，每隔两个保单周年纪念日，将支付过去两年平均每月账户价值的0.5%红利

● Loyalty Booster

我们将在第20个保单周年纪念日时支付您一次性的 Loyalty Booster，相当于过去10年平均每月帐户价值20%。此红利不会超过基本保额的20%

● 保证保单更新

您的保单有您选择可以选择⁵续保至100岁，保证更新且无承保

⁵ 在计划到期之前至少90天，您会收到有继续保单选项的通知。请参阅常见问题以了解保单续保保费选择例子。

该如何开始呢？

杰克



30 岁



男性



非吸烟者



杰克购买了Wealth Creator.

- 30年的保费缴付期
- 30年的保障期
- 每月RM300的保费
- 30年的保障期所支付的总保费是**RM108,000**
- 基本投保额是**RM500,000**
- 100% 选择投资在Asia Pacific Growth Fund

他将会享有**高保障**在整个保单期间内

或者

如果他的**保单满期时**，他将会得到

死亡和完全及永久残障或绝症

RM500,000

或者

意外死亡或完全及永久残障

RM1,000,000

或者

公共交通死亡

高达 RM2,500,000

账户价值

RM112,745

包括了以下的福利：

| | 例子X | 例子Y |
|-----------------|---------|---------|
| 忠诚红利 | RM2,642 | RM3,609 |
| Loyalty Booster | RM7,022 | RM8,632 |

备注：

- 以上推荐的保费是基于标准健康状况，实际保费可能会有所变化。如果受保人选择续保，则定期保费将持续到续保期限。
- 预计的赔偿仅供上述说明之用，并不根据任何比例绘制。
- 账户价值的预计是基于保费已被缴纳且没有提取过部分款项；并基于每年5%的总投资高回报率（例子Y）。基于每年2%的总投资低回报率（例子X），预计账户价值为RM67,319。该金额并非保证，也不基于过去的表现。
- 以上示例仅用供说明目的。请参阅销售说明书和产品披露以了解更多。

常见问题

1. 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。

2. 谁可投保Wealth Creator？

| 保障期限选项 | 入保年龄 | |
|--------|------|-----|
| | 最低 | 最高 |
| 20岁 | 40岁 | 70岁 |
| 30岁 | 15天 | 70岁 |
| 至80岁 | 15天 | 60岁 |

不过，保单须经过核保。

3. 我需缴付保费多久？

您可以选择缴付5年，10年，15年，20年或直至您的保单期限结束。您可以按月或年度方式缴付续保。您的基本保单或附加利益可能附有保单续保选择。您可以参考以下例子有关于续保选择和估计保费。

保单续保保费选择例子：

一位没吸烟的40岁男性购买一份Wealth Creator。保障额是RM500,000，保费缴付期为20年和100%选择投资在Select Dividend Fund。此保单初始期限是30年。他可选择保证保单续保至续保期限末至100岁。下表显示如果他选择续保时的估计年度保费（请参阅备选方案1和备选方案2）。

| 估计保费 金额 | 现计划 - 未续保 (保障至保单初始期限) | | 备选方案1 - 有续保 (不均匀保费) | | 备选方案2 - 有续保 (均匀保费) | |
|------------------------------|--------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|------------------------|-------------------------------|
| | 基本保费 (RM) | 定期 / 一次性加额 (若有) (RM) | 基本保费 (RM) | 定期 / 一次性加额 (若有) (RM) | 基本保费 (RM) | 定期 / 一次性加额 (若有) (RM) |
| | 1 - 20 | 3,600 | - | 3,600 | - | 3,600 |
| 21 - 30 | - | - | - | - | - | - |
| 31 | N/A | N/A | - | 222,000 | - | - |
| 32 - 60 | N/A | N/A | - | - | - | - |
| 总保费支付 (基本保费+定期/ 一次性加额) | 72,000 | - | 72,000 | 222,000 | 72,000 | 44,000 |
| | 30年保障的总保费 = 72,000 | | 60年保障的总保费 = 294,000 | | 60年保障的总保费 = 116,000 | |

常见问题

估计保费金额并非保证，而是根据可持续性预测和对未来结果的估计计算得出。维持至初始期限或续保期限结束所需的实际保费可能与上述预计保费不同，并取决于其他因素，如附加利益、基金表现、账户价值、保费供款和保单费用。您可以参考销售说明和产品披露表以了解更多。

4. 我如何跟进基金的表现？

单位价格每天刊登在我们的网页www.generali.com.my。

5. 有什么费用？

服务费

基本保单须每月征收6令吉服务费。

保险收费

保险费每个月从您的账户价值中扣除。以支付您的保险保障。保险收费的数额，依你的年龄、性别、吸烟状况、职业及医疗评级而异。保险收费会随着年纪的增长而提高。

基金转换

基金转换不收费。

局部提取费

保单首二年部分提款需收费。收费率如下表所示。

| 保单年份 | 局部提取费率 |
|------|----------|
| 1 | 提款金额的20% |
| 2 | 提款金额的10% |

我们将会从局部提款金额中扣除局部提取费后支付净额给您。最低的提款金额为RM1,000，投资户口结余不可少过RM1,000。

退保费用

保单首二年退保费用率如下表所示：

| 保单年份 | 退保费用 |
|------|----------|
| 1 | 账户价值的20% |
| 2 | 账户价值的10% |

我们将会从账户价值中扣除退保费用后支付你净额。

⁶ 保单的基本保险费率，单位扣除的附加保障保险费和其他费用均不受保证，并可能不时调整。任何改变，经有关当局的同意下，我们将会在不于90天或较短期间内以书面通知保客上述收费或实行新收费的事宜。

常见问题

基金管理费

| 基金名 | 基金管理费 | 其他基金费 |
|-------------------------------------------------------|----------|-----------------------|
| Select Bond Fund | 1.00% 每年 | - |
| Dana Income Plus ⁷ | 1.00% 每年 | - |
| Active Bond Fund | 1.00% 每年 | - |
| Dana Imbang ⁷ | 1.25% 每年 | - |
| Active Balanced Fund | 1.25% 每年 | - |
| Select Balanced Fund | 1.50% 每年 | - |
| Select Income Fund | 1.50% 每年 | - |
| Select Dividend Fund | 1.50% 每年 | - |
| Asia Pacific Growth Fund | 1.50% 每年 | - |
| Select Opportunity Fund | 1.50% 每年 | - |
| Global Equity Fund | - | 1.80% 每年 ⁸ |
| Dana Islamic Asia Pacific Dynamic Equity ⁷ | - | 1.80% 每年 ⁸ |

6. 还有什么附加利益可以附加在这份保单？

您可以用以下的附加利益进一步加强您的保障。以迎合您的要求。虽然您将缴付额外的保险收费于附加利益，但是却可换来安枕无忧。

CI Waiver of Premium Benefit⁹

一项单位扣除附加利益，一旦受保人被诊断上所涵盖的严重疾病，这附加利益将豁免保单的年度定期保费（不包括任何定期的加额保费和一次性的加额保费），直到基本保单保费缴付期限或受保人达至70岁，视何者较早而定。

Life & CI Payor Benefit⁹

一项单位扣除附加利益，一旦付款人死亡或被确诊患上所涵盖的严重疾病，这附加利益将汇款相等于年度定期保费的数额（不包括任何定期的加额保费和一次性的加额保费）进入投资基金，直到受保人达至23岁，付款人达70岁，或基本保单保费付期限，视何者较早而定。

Additional CI Protect

单位扣除附加保单将会提供针对36种严重疾病的保障，提供一次过的付款，以帮助您度过医疗和康复。在支付此附加利益后，您的基本保额不会递减。

⁷ 这些基金皆投资于符合回教法律原则的股票及有关股票证券。投资联结保险计划本身并不属于符合回教法律的保单。

⁸ 此费用由基础基金经理向基础基金收取。

⁹ 该附加利益只适用于有限保费缴付期限为5年，10年，15年和20年的保单。然而，20年有限保费缴付期不适用于20年保障期限。

重要事项

我们深信您已完全明白和理解在你的保单下的所有利益和收费。

1. 此保险计划由Generali Life Insurance Malaysia Berhad 200601003992 (723739-W) (“我们”) 承保；本公司在 2013年金融服务法令下获得许可以及由马来西亚国家银行管制。
2. Wealth Creator是一项定期保费和保障期限至二十（20）年，三十（30）年或八十（80）岁的投资联结保险计划结合了保险保障和投资。
3. 这是一个与投资资产表现挂钩的保险计划，而不是如单位信托般的纯粹投资产品。
4. 保单利益将根据您所选择投资的基金的表现而波动。您须完全承担在此保单下的投资风险。
5. 你应该要求和研究此计划的销售说明，特别注意不受保证的利益。
6. 您应肯定次计划最符合您的需求，同时您有能力负担保单的保费。
7. 购买定期缴付保费的人寿保单是长期性承诺，并不宜仅持续一段时间。若您在投保期满前退保，您可能取回少于您已经缴付的保险额。
8. 在保费到期后，您有31天的宽限期以缴付保费。若您在宽限期过后尚未支付保费，您的帐户价值(若有)将扣除保险的保险收费及服务费。如帐户价值不足以支付被扣除的费用，您的保单将失效。
9. 如果您对此保单不完全满意，您可以在保单交付给您后的15天内归还保单以及要求取消改保单。我们将会退还已扣除任何医疗费用的未分配的保费，根据下个估值日期已分配的单位价值（若有），以及任何已扣除的保险收费及服务费。
10. 当你没有缴付保费时，“保费停缴期”将生效，即有关的基本保单和单位扣除附加保单的费用将从帐户价值中扣除。保费停缴期将持续只要您的帐户价值足以支付有关费用，而您必须考虑到您的保单将可能因为您需要支付的费用超出您的帐户价值而可能失效。
11. 您的保单将持续在首五（5）个保单年度保证有效，只要在首五年里支付所有保费，没有从保单中提取帐户价值，无在保单签发日期后增加基本保额或增加保障，无减少保费。

重要事项

12. 此基本计划不包括：
- a. 从保单生效日期或此保单的任何复效日期的12月内的自杀事故，以较晚者为准。
 - b. 因以下情况导致的TPD：
 - i. 在神志清醒或精神失常时自残或自杀；
 - ii. 在宣战或未宣战的战争期间，或在类似战争行动的命令下，或作为执法人员进行逮捕行动，在武装部队服役；
 - iii. 投保人在此保单签发日期或恢复日期（以较晚者为准）之前遭受的任何先前存在或复发的伤害、疾病或残疾；
 - iv. 参加拳击、滑雪、摔跤、跳水、登山、绳降、漂流、速射、徒步以外的任何形式的比赛或任何速度或耐力比赛等危险活动；
 - v. 参与任何空中活动，但作为公共持牌航空服务的付费乘客除外；
 - vi. 投保人试图或进行攻击或任何非法行为；或
 - vii. 因酒精、任何麻醉品、毒品或药物滥用影响的情况。
 - c. 由于以下原因导致的绝症：
 - i. 从保单生效日期12月内的自杀事故；或
 - ii. 遭受先前存在的疾病引起的绝症
 - d. 给意外死亡和完全及永久残废(TPD)的利益：
 - i. 理智或精神失常的任何自伤或自杀；
 - ii. 任何种类的疾病或感染(除非细菌感染发生在连接用或意外人身伤害的后果)；
 - iii. 服毒、药品不是由执业医生处方、酒精、镇静剂或吸入气体(除了危险附带职业)；
 - iv. 企图或攻击的权力或投保人的非法行为；
 - v. 在宣战或未宣战的战争期间，或在类似战争行动的命令下，或作为执法人员进行逮捕行动，在武装部队服役；
 - vi. 参与任何空中活动，但作为公共持牌航空服务的付费乘客除外；
 - vii. 怀孕、分娩、流产或任何其后果；
 - viii. 已存在身体或精神缺陷或残疾；
 - ix. 任何因罢工，暴乱和骚乱的行为；
 - x. 投保人在附加保单的生效日期或此保单的任何复效日期前遭受已存在或复发的受伤或残疾，以较晚者为准；或
 - xi. 参加危险活动，例如拳击、滑雪、摔跤、潜水、登山、速降、漂流、快速射击、任何形式的比赛或任何速度或耐力的较量。

附注：这个列表是非详细的。请参考保险合同里的排除完整列表。

13. 此小策里包含的仅是有关产品的一般资料，并不代表保单本身，欲知更多相关的条件与不保详情，请参阅由我们所发出的销售说明、产品说明和正式保单。
14. 为了更好地为您服务，请及时向我们更新您的个人资料、联系信息和/或就业详情的任何更改或添加，包括但不限于公民身份或居住地的任何更改/添加。

我们拥有全面的保险计划可满足您在生活
各个阶段的财务需求的需求：

保障
医疗
储蓄
投资连结保险

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  customer.service.life@generali.com.my

