

投资连结保险

# GENWEALTH

增值财富，实现梦想



## 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](http://www.pidm.gov.my) )



无论您的目标是专注于财富积累、规划未来，还是希望最大限度的提升您的储蓄，我们有适合您的计划: **GenWealth**。这项投资联结保险计划特别为协助您实现长期财务目标而设计，同时为您提供财富增长的机会和必要的保险保障。

**GenWealth** 是一项限期缴费的定期保费投资联结保险计划，通过多样化的专业基金管理，为您带来更高的潜在回报。您可以灵活选择最符合您风险承受能力和财务目标的基金。此外，此计划还通过忠诚奖金 (Loyalty Bonus) 和特别增值奖金 (Special Booster)，进一步提升您的回报潜力。储蓄时间越长，奖励越丰厚！

保单申请流程简单快捷，无需医疗核保和财务审核，让您轻松开启财富增长之旅。GenWealth 让您轻松增长财富，助您达成长期财务目标。

## GenWealth的5大特点



**投保简易**  
无需医疗核保



**保障未来**  
享有不失效保证和全面保障，让您安心无忧。



**享获更多奖励**  
通过忠诚奖金和特别增值奖金，提升您的储蓄回报。



**增值财富**  
通过专业管理的投资基金，实现财富增长。



**灵活应对变化目标**  
享有保费假期、无限次转换基金和灵活提取账户价值。



## 1



### 投保简易

#### 无需医疗核保，保证受保<sup>1</sup>

无论您的健康状况如何，都可轻松投保 GenWealth，无需进行任何医疗问卷和体检。

## 2



### 保障未来

#### 死亡或完全及永久残障利益<sup>2</sup>

万一不幸发生死亡或完全及永久残障（70岁前），我们将提供您或您的家人以下利益：

保单年	因以下原因而导致死亡或完全及永久残障	利益支付
第 1 和第 2 年	非意外	以下各项的总和： • 未分配保费； • 账户价值；及 • 其他费用和收费。
	意外	以下各项的总和： • 基本保额；及 • 账户价值。
第 3 年及以上	任何原因	以下各项的总和： • 基本保额；及 • 账户价值。

#### 意外死亡或完全及永久残障利益

若因意外而导致死亡或完全及永久残障（70岁之前），除了死亡或完全及永久残障利益赔偿外，我们还将额外支付基本保额的 100%，此利益最高赔偿额为每人 RM 2,000,000。

#### 绝症利益

若您被诊断患上绝症，我们将支付 100% 的死亡利益。

#### 不失效保证

无论基金表现如何，只要您按期支付保费，并且没有从账户价值中提取现金，您就可以享有不间断的保障，直到保单满期为止。

<sup>1</sup>所有新投保申请均须经过内部批准。

<sup>2</sup>完全及永久残障利益的最高赔偿额为每人 RM 4,000,000。

## 3



### 享获更多奖励

#### 忠诚奖金 (Loyalty Bonus)

从第 6 个保单周年结束时起，我们将在每两个保单年，额外支付过去两年平均每月账户价值的 0.38% 入您的账户价值。

#### 特别增值奖金 (Special Booster)

在每 10 个保单周年结束时，我们将在额外支付特别增值奖金入您的账户价值。此奖金金额是过去 10 年每月平均账户价值的百分比如下，并基于您选择的保障期和最高限额：

保障期限	保单周年结束时	特别增值奖金	特别增值奖金最高限额 (基本保额的百分比)
15 年	第 10 个	10%	30%
	第 20 个	15%	30%
20 年	第 10 个	10%	30%
	第 20 个	15%	30%
	第 30 个	25%	60%
30 年	第 10 个	10%	30%
	第 20 个	15%	30%
	第 30 个	25%	60%

#### 满期利益

保单满期后，您将收到一笔相等于您账户价值的一次性付款（包括忠诚奖金（若有）和特别增值奖金（若有））。

## 4



### 增值财富

#### 广泛的基金选择以符合您的投资目标

提供一系列的投资基金，并覆盖全球和本地基金。您可根据您的储蓄目标和风险偏好选择最适合您投资策略的基金。

全球	本地
Asia Pacific Growth Fund	Active Bond Fund
Select Bond Fund	Active Balanced Fund
Select Balanced Fund	Dana Imbang
	Dana Income Plus
	Select Dividend Fund
	Select Income Fund
	Select Opportunity Fund

## 5



### 灵活应对变化目标



#### 多种保费缴付期和保障期选择

提供 2 年和 4 年的保费缴付期选择，以及 15 年、20 年和 30 年的保障期选择。让您选择适合您财务目标的计划。



#### 基金转换

您可以随时转换您的投资联结基金，无额外费用。



#### 保费假期<sup>3</sup>

只要您的账户价值足够支付您的保险费和其他相关保单费用，您就可以灵活地选择暂停支付保费，无额外费用。



#### 部分提款<sup>3&4</sup>

您可随时提取您的账户价值，以应付任何紧急事件，提供理财灵活性。

<sup>3</sup>不失效保证将被取消。

<sup>4</sup>在首 4 个保单年内的任何提款均需支付部分提款费用。

# 保单如何操作?

**Brandon**

- 40 岁
- 男性
- 非吸烟者

Brandon 决定通过 GenWealth 积累财富，并选择以下计划：



保费缴付期：2 年



年度保费：  
RM 50,000



保障期：30 年



100% 投资于  
Active Bond Fund

他将在保障期结束时收到一次性付款：

账户价值

**RM 283,628**

包括以下利益：

忠诚奖金总额

**RM 3,103**

特别增值奖金总额

**RM 6,000**

备注：

- 预计利益仅供上述说明之用，并不根据任何比例绘制。
- 账户价值是根据假设保费已支付且无提取部分款项的情况下预测；基于高回报情景（情景Y）每年 5% 的总投资回报率。在低回报情景（情景X）下，基于每年 2% 的总投资回报的预计账户价值相当于 RM 128,907。它既不保证也不基于过去的表现。
- 忠诚奖金总额和特别增值奖金总额是根据假设保费已按时支付且未部分提取款项的情况下预测；基于高回报情景（情景Y）每年 5% 的总投资回报率。根据低回报情景（情景X）每年 2% 的总投资回报率，预计的忠诚奖金和特别增值奖金总额分别相当于 RM 2,045 和 RM 6,000。它既不保证也不基于过去的表现。
- 请注意，上述示例仅用于说明目的。请参阅销售说明和产品披露表以了解更多详细信息。

# 常见问题

## 1. 谁可投保 GenWealth?

任何人介于年龄 15 天至 70 岁（上次生日年龄）。

## 2. 有哪些保障期选项?

您可根据您的长期目标选择 15 年、20 年或 30 年的保险期。

## 3. 我需缴付保费多久?

您可以选择缴付保费 2 年或 4 年。您可以每月、每季度、每半年或每年度缴付保费。

## 4. 基本保额是多少?

基本保额是固定为 RM 5,000。

## 5. 保费由什么组成?

基本保费是由定期保费和定期加额保费所组成。定期加额保费是强制性的，必须与定期保费一起支付。您可更改定期加额保费金额，但须遵守最低和最高保费限额。

## 6. 可以一次性加额吗?

您可以随时进行一次性加额，最低一次性加额的金额为 RM 1,000。

## 7. 保费分配于投资联结基金是多少?

您所缴付的定期保费及定期加额保费将按以下分配比例分配至您选择的投资联结基金：

保费缴付期	定期保费/定期加额保费的百分比			
	保单年			
	1	2	3	4
2 年	95%	95%	-	-
4 年	95%	95%	95%	95%

一次性加额保费的分配率为95%。

## 8. 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](http://www.generali.com.my)。

## 9. 有什么费用?

以下费用和收费是不受保证，并且可能会不时改变。对于任何费用变更或征收新费用，我们将在不少于 90 天或经有关监管机构的同意下以较短期间内以书面形式通知您。

# 常见问题

<b>服务费</b>	基本保单须每月征收 RM 6 服务费。																		
<b>保险费</b>	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。保险费的数额，依你的年龄、性别及吸烟状况而异。保险费会随着年纪的增长而提高。																		
<b>基金转换</b>	基金转换不收任何费用。																		
<b>部分提款费用</b>	<p>如果在首 4 个保单年内从账户价值中提取部分款项，则按下表所示的费率收取部分提款费用。</p> <table border="1"><thead><tr><th>保费缴付期</th><th>2 年</th><th>4 年</th></tr></thead><tbody><tr><td><b>保单年</b></td><td colspan="2"><b>部分提款费用 (提款金额的百分比)</b></td></tr><tr><td>1</td><td>15%</td><td>20%</td></tr><tr><td>2</td><td>7.5%</td><td>10%</td></tr><tr><td>3</td><td>7.5%</td><td>10%</td></tr><tr><td>4</td><td>3.5%</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>部分提款费用将从提款金额中扣除，仅支付您净额。最低的提款金额为 RM 1,000，账户价值结余不可少过 RM 1,000。</p>	保费缴付期	2 年	4 年	<b>保单年</b>	<b>部分提款费用 (提款金额的百分比)</b>		1	15%	20%	2	7.5%	10%	3	7.5%	10%	4	3.5%	5%
保费缴付期	2 年	4 年																	
<b>保单年</b>	<b>部分提款费用 (提款金额的百分比)</b>																		
1	15%	20%																	
2	7.5%	10%																	
3	7.5%	10%																	
4	3.5%	5%																	
<b>退保费用</b>	<p>如果保单在首 4 个保单年内退保，则按下表所示的费率收取退保费用。</p> <table border="1"><thead><tr><th>保费缴付期</th><th>2 年</th><th>4 年</th></tr></thead><tbody><tr><td><b>保单年</b></td><td colspan="2"><b>退保费用 (账户价值的百分比)</b></td></tr><tr><td>1</td><td>15%</td><td>20%</td></tr><tr><td>2</td><td>7.5%</td><td>10%</td></tr><tr><td>3</td><td>7.5%</td><td>10%</td></tr><tr><td>4</td><td>3.5%</td><td>5%</td></tr></tbody></table> <p>退保费用将从账户价值中扣除，仅支付您净额。</p>	保费缴付期	2 年	4 年	<b>保单年</b>	<b>退保费用 (账户价值的百分比)</b>		1	15%	20%	2	7.5%	10%	3	7.5%	10%	4	3.5%	5%
保费缴付期	2 年	4 年																	
<b>保单年</b>	<b>退保费用 (账户价值的百分比)</b>																		
1	15%	20%																	
2	7.5%	10%																	
3	7.5%	10%																	
4	3.5%	5%																	

# 常见问题

## 基金管理费

<b>Select Bond Fund</b>	1.00% 每年
<b>Dana Income Plus*</b>	1.00% 每年
<b>Active Bond Fund</b>	1.00% 每年
<b>Dana Imbang*</b>	1.25% 每年
<b>Active Balanced Fund</b>	1.25% 每年
<b>Select Balanced Fund</b>	1.50% 每年
<b>Select Income Fund</b>	1.50% 每年
<b>Select Dividend Fund</b>	1.50% 每年
<b>Asia Pacific Growth Fund</b>	1.50% 每年
<b>Select Opportunity Fund</b>	1.50% 每年

\*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。但投资联结保险计划本身并不属于符合回教法律原则。

### 10. 我可以退保吗？

可以，您可以退保。当您退保时，您将获得账户价值（若有）。不过，如果您退保，可能对您不利。若您在投保初期退保，您所获得的总额可能少于您已缴付的保费总额。

### 11. 我如何索取赔偿？

请在周一至周五上 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。

# 重要事项

充分认识和理解此计划下的所有利益和费用是非常重要的。

1. 此保险计划由 Generali Life Insurance Malaysia Berhad 200601003992 (723739-W) (“我们”) 承保；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. GenWealth 是一项定期保费投资联结保险计划结合了保险保障与投资，保费缴付期可选择 2 年或 4 年，保障期可选择 15 年、20 年或 30 年。
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基金的表现而波动。本计划项下的投资风险将由您自行承担。
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. 您应该确保此计划最能符合您的需求，并且确保此保单所支付的保费是您可负担的数额。
7. 购买定期保寿人保单是长期性承诺，并不宜仅持续一段时间，鉴于初始费用较高。若您申请提早退保，您可能取回少于您已经缴付的保费。
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，您的账户价值（若有）将扣除保单的保险费及服务费。若账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该保单。我们将会退还未分配的保费，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费及服务费。
10. 当你没有缴付保费时，保费假期将生效，仅从账户价值中扣除相关费用。保费假期将持续只要您的账户价值足以支付有关费用，您应考虑当所需费用超过您的账户价值时，您的保单将会失效。当保费假期时，保单将不会支付忠诚奖金和特别增值奖金，并且不失效保证将被取消。
11. 您的保单将持续有效直到满期日，只要所有保费已按时支付，并且没有从账户价值中提款。
12. 此保险计划不提供以下的保障：
  - (a) 从保单生效日期或此保单的任何复效日期 12 月内的自杀事故而导致的死亡，以较晚者为准。
  - (b) 因以下原因而导致的完全及永久残障：
    - i. 理智或精神失常的任何自伤或自杀；
    - ii. 在宣战或未宣战时在武装部队服役或以法官进行军事行动或执行追捕命令；
    - iii. 受保人在保单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；
    - iv. 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；
    - v. 参加任何空中活动，但并非公共许可的航空服务中的付费乘客；
    - vi. 受保人企图或实施攻击或进行任何非法行为；或
    - vii. 在酒精、任何麻醉品、毒品或药物滥用的影响下。
  - (c) 因以下原因而导致的绝症：
    - i. 从保单生效日期或此保单的任何复效日期 12 月内的自杀事故，以较晚者为准。
    - ii. 先前存在的疾病。

# 重要事项

---

- (d) 因以下原因而导致的意外死亡或完全及永久残障:
- 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受保人的非法行为;
  - v. 在宣战或未宣战时在武装部队服役或以法官进行军事行动或执行追捕命令;
  - vi. 参加任何空中活动, 但并非公共许可的航空服务中的付费乘客;
  - 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. 任何因暴乱和骚乱的行为;
  - x. 受保人在保单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完整不列表和此计划的条款与条件。

13. 此册子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合约。

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:

保障

医疗

储蓄

投资连结保险

GenWealth 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](http://www.generali.com.my)

 1 300 13 2121 or +603 3007 2121

 1300 80 0020

 [customer.service.life@generali.com.my](mailto:customer.service.life@generali.com.my)

