



SUN SAVE INVEST

(This is an insurance product)

**Building your  
wealth** for your  
loved ones' tomorrow

MOVING FORWARD WITH YOU

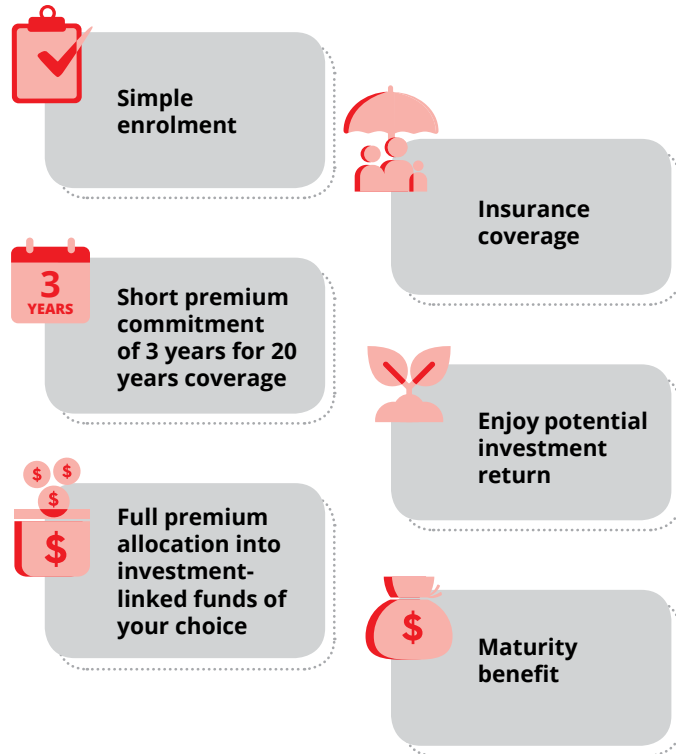
 **CIMB BANK**

## Boost your wealth while staying protected with Sun Save Invest.

Sun Save Invest, a regular premium investment-linked plan that empowers you to build and maximise your life's potential gains with complete assurance that your family's financial needs are well taken care of.

### What is Sun Save Invest?

Sun Save Invest is a limited-pay investment-linked insurance plan that provides a combination of insurance protection and investment opportunity in one plan.



## Why Sun Save Invest?

This plan provides the following benefits and features:



### Simple enrolment

Simple enrolment for all applicants with no medical underwriting and check-up required up to RM1,000,000 annualised basic premium.

Furthermore, Sun Save Invest offers guaranteed acceptance for all applications<sup>1</sup> up to RM350,000<sup>2</sup> annualised basic premium.



### Short premium commitment of 3 years for 20 years coverage

Sun Save Invest is a limited-pay investment-linked insurance plan with short premium paying term of 3 years for 20 years coverage.



### Full premium allocation into investment-linked funds of your choice

- Full amount of the premium paid regardless of basic premium or single top-up premium<sup>3</sup> will be allocated into your policy and invested into 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.



### Insurance coverage

In the event of death or total and permanent disability (TPD)<sup>4</sup>, you or your loved ones will receive:

Date of event	Cause of death/TPD	
	Natural cause	Accidental cause
Within 24 months from the policy commencement date	Any deducted cost of insurance and the value of the Investment Account 1,	Higher of: (a) the basic sum assured; or (b) the value of the Investment Account 1,
After 24 months from the policy commencement date	Higher of: (a) the basic sum assured; or (b) the value of the Investment Account 1,	Higher of: (a) the basic sum assured; or (b) the value of the Investment Account 1,

PLUS the value of the Investment Account 2 (if any), subject to juvenile lien and deduction of any indebtedness.

<sup>1</sup> Not applicable for foreigner application, whereby underwriting may be applicable.

<sup>2</sup> Single/multiple proposals with accumulated basic annualised premium above RM350,000 is subject to the health questionnaire declaration.

<sup>3</sup> Single top-up premium is only allowed after the premium paying term while the policy is in force.

<sup>4</sup> TPD coverage will expire at the policy monthly anniversary following the life assured's attainment of age 70.



### Enjoy potential investment return

- 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 value by single top-up premium after the premium paying term and switch your funds anytime.



### Maturity benefit

When your plan matures, you will receive the Total Account Value (i.e. sum of the value of the Investment Account 1 and the Investment Account 2), less any indebtedness.

## More about Sun Save Invest

### Eligibility (age last birthday basis)

Entry age	Life assured	Policy owner
Minimum	30 days old	18 years old
Maximum	70 years old*	No limit

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

### Premium amount

The basic annualised premium is as follows:

<b>Minimum</b>	RM30,000
<b>Maximum</b>	RM1,000,000

Note: Single/multiple proposals with accumulated basic annualised premium above RM350,000 is subject to the health questionnaire declaration.

### Premium payment

Payment can be done on yearly mode only via credit/debit card or direct debit.

This is a regular premium investment-linked plan. It is important for you to pay all premiums on time to continue to enjoy the full benefits under your insurance policy. However, should you encounter financial difficulties in the future, here are the options available to you:

### i) Premium holiday

Should you choose to go on premium holiday, the premium holiday charge will be applied, and coverage will remain in force until the Total Account Value is insufficient to pay for the cost of insurance. Your policy may then lapse and you will not have any insurance coverage. Do note that the maturity benefit you will receive may be lower than the total premium paid.

### ii) Reduction of premium

Reduction of premium will reduce the death/TPD benefit and maturity benefit payable. Do note that the maturity benefit you will receive may be lower than the total premium paid.

### Premium and policy term

This plan is with short premium paying term of 3 years and policy term of 20 years.

### Single top-up premium

To further grow your investment value, you have the flexibility to top-up the premium through single top-up premium which is only allowed after the premium paying term while the policy is in force, provided a top-up request form is submitted.

<b>Minimum</b>	RM500 (in multiple of RM500) per transaction
<b>Maximum</b>	500% of the basic annualised premium, up to the total top-up amount of RM2,000,000 per life per product.

Sun Life Malaysia reserves the right to restrict any top-up payments at Sun Life Malaysia's sole discretion and the single top-up premium will be effective immediately upon Sun Life Malaysia's approval.

### Type of investment account and premium allocation

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

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

## Basic sum assured

The basic sum assured shall depend on the life assured's entry age as follow:

Life assured's entry age	Basic sum assured
Age 0 to 50	125% of total premium paid (excluding top-up premium, if any) – 100% withdrawal (if any) from the Investment Account 1
Age 51 to 60	110% of total premium paid (excluding top-up premium, if any) – 100% withdrawal (if any) from the Investment Account 1
Age 61 to 70	105% of total premium paid (excluding top-up premium, if any) – 100% withdrawal (if any) from the Investment Account 1

## Fees and charges<sup>5</sup>

<b>Cost of insurance</b>	Cost of insurance shall be deducted monthly by redeeming units from the value of the Investment Account 1 <sup>6</sup> at the unit price as at the valuation date immediately following the policy commencement date and on each policy monthly anniversary.																		
<b>Supplementary charge</b>	Supplementary charge shall be deducted monthly by redeeming units from the value of the Investment Account 1 <sup>6</sup> at the unit price as at the valuation date immediately following the policy commencement date and on each policy monthly anniversary for the first 7 policy years as follows: <table border="1" data-bbox="249 949 703 1316"> <thead> <tr> <th>Policy year</th> <th>Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0.21%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.21%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.17%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.08%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0.08%</td></tr> <tr><td>6</td><td>0.08%</td></tr> <tr><td>7</td><td>0.08%</td></tr> <tr><td>8 and above</td><td>0.00%</td></tr> </tbody> </table>	Policy year	Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)	1	0.21%	2	0.21%	3	0.17%	4	0.08%	5	0.08%	6	0.08%	7	0.08%	8 and above	0.00%
Policy year	Monthly supplementary charge (% of the Investment Account 1)																		
1	0.21%																		
2	0.21%																		
3	0.17%																		
4	0.08%																		
5	0.08%																		
6	0.08%																		
7	0.08%																		
8 and above	0.00%																		

<sup>5</sup> All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, we will notify you at least 90 days' written notice prior to the next policy anniversary.

<sup>6</sup> 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.

<b>Premium holiday charge</b>	The premium holiday charge is applicable for policy in premium holiday. The charge shall be deducted monthly by redeeming units from the value of the Investment Account 1 <sup>6</sup> on each policy monthly anniversary for the first 7 policy years as follows: <table border="1" data-bbox="1005 247 1451 614"> <thead> <tr> <th>Policy Year</th> <th>Monthly premium holiday charge (% of the value of the Investment Account 1)</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0.10%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.10%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.08%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.05%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0.05%</td></tr> <tr><td>6</td><td>0.05%</td></tr> <tr><td>7</td><td>0.05%</td></tr> <tr><td>8 and above</td><td>0.00%</td></tr> </tbody> </table>	Policy Year	Monthly premium holiday charge (% of the value of the Investment Account 1)	1	0.10%	2	0.10%	3	0.08%	4	0.05%	5	0.05%	6	0.05%	7	0.05%	8 and above	0.00%
Policy Year	Monthly premium holiday charge (% of the value of the Investment Account 1)																		
1	0.10%																		
2	0.10%																		
3	0.08%																		
4	0.05%																		
5	0.05%																		
6	0.05%																		
7	0.05%																		
8 and above	0.00%																		
<b>Fund management charge/ External fund management charge</b>	The fund management charge varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.																		
<b>Fund switching charge</b>	The current fund switching charge is free. However, Sun Life Malaysia reserves the right to remove the free switches and/or revise the switching charge from time to time by giving at least 90 days' written notice to you.																		
<b>Withdrawal/ Surrender charge</b>	Upon withdrawal/surrender from the Investment Account 1 and/or the Investment Account 2, withdrawal/surrender charge shall be applicable as follows: <table border="1" data-bbox="1005 1045 1451 1460"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Policy year</th> <th colspan="2">Withdrawal/Surrender charge for (% of withdrawal amount)</th> </tr> <tr> <th>Withdrawal from the Investment Account 1</th> <th>Withdrawal from the Investment Account 2</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>20%</td><td rowspan="6">5%*</td></tr> <tr><td>2</td><td>15%</td></tr> <tr><td>3</td><td>10%</td></tr> <tr><td>4</td><td>8%</td></tr> <tr><td>5</td><td>6%</td></tr> <tr><td>6 and above</td><td>0%</td></tr> </tbody> </table>	Policy year	Withdrawal/Surrender charge for (% of withdrawal amount)		Withdrawal from the Investment Account 1	Withdrawal from the Investment Account 2	1	20%	5%*	2	15%	3	10%	4	8%	5	6%	6 and above	0%
Policy year	Withdrawal/Surrender charge for (% of withdrawal amount)																		
	Withdrawal from the Investment Account 1	Withdrawal from the Investment Account 2																	
1	20%	5%*																	
2	15%																		
3	10%																		
4	8%																		
5	6%																		
6 and above	0%																		

\* Withdrawal/Surrender charge from the Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up premium paid.

## Commission

i) Commission for basic plan is as follows:

Premium year	Commission rate (% of the basic premium)
1	3.75%
2	3.75%
3	3.75%
4 and onwards	0.00%

ii) For 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:

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Growth Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To maximise capital growth over the medium to long-term through the stock market.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p> <p>The asset allocation of the fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>At least 80% in equities at all times; and</li> <li>The balance in liquid assets.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Sun Life Malaysia Balanced Moderate Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To provide a balanced exposure into equities and bonds.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The fund will feed into Sun Life Malaysia Growth Fund and Sun Life Malaysia Conservative Fund according to a predefined asset allocation as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Sun Life Malaysia Growth Fund: 50%; and</li> <li>Sun Life Malaysia Conservative Fund: 50%.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Conservative Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To achieve medium to long-term capital appreciation through investments primarily in Malaysian bonds.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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&amp;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.</p> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Sun Life Malaysia Equity Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund may opt to invest in foreign equities up to a maximum of 70% of Net Asset Value (NAV). Such foreign equities must be companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in Asia (ex Japan) markets. The target fund may invest in foreign markets where the regulatory authorities are ordinary or associate members of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO). Principal may decide not to invest in foreign securities as may be agreed upon by Principal and Principal Singapore from time to time.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>Equities and equity related securities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>Fixed income securities: Maximum 28% of NAV;</li> <li>Liquid assets: Minimum 2% of NAV; and</li> <li>Equities selection for the funds: Asia (ex Japan) equities.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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);</li> <li>• Asian (ex Japan) equities with market capitalisation of not more than USD3.0 billion at the time of acquisition: Maximum 30% of NAV; and</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> AHAM Asset Management Berhad (formerly known as Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund (cont'd.)</b>	<p>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.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 60%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>• Debt securities: Maximum 20% of NAV;</li> <li>• Collective investment schemes (CIS): Maximum 20% of NAV; and</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Titans Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Principal Global Titans Fund (“target fund”) with the objective to grow the value of the 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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).</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum of 50%, maximum 98% of the target fund’s NAV in collective investment schemes with exposure in US, Europe and Japan;</li> <li>• Investments in Malaysian securities: up to 50% of the target fund’s NAV; and</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Bond Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Select Bond Fund (cont'd.)</b>	<p><b>Fund strategy:</b> 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.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bond: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Liquid assets: Maximum 30% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> AHAM Asset Management Berhad (formerly known as Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Sustainable Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p> <p>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).</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Master fund: Minimum 80% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Deposits, money market instruments and/or held in cash: Maximum 20% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund (cont'd.)</b>	<p><b>Fund strategy:</b> 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&amp;P or equivalent rating by any other international rating agencies.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>• Sukuk and Islamic deposits: Maximum 30% of NAV; and</li> <li>• Islamic liquid assets: Minimum 2% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p> <p>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.</p>
<b>Sun Life Malaysia World Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p>

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia World Equity Fund (cont'd.)</b>	<p>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.</p> <p>The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum of 90%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Islamic liquid assets and/or cash: Minimum of 0%, maximum 10% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p> <p>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.</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Technology Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> 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.</p> <p><b>Fund strategy:</b> 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.</p> <p>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.</p> <p>The asset allocation of the Target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Master Fund: At least 95% of the target fund's Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Liquid Assets: Up to 5% of the target fund's NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>

## Exclusion

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 the 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 or last reinstatement date, whichever is later.

In this case, the policy will be terminated and the Total Account Value as at the date of death will be payable.

### TPD benefit

No benefit shall be payable if the total and permanent disability of the life assured is resulted from the following:

- i) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection of the Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- ii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- iii) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- iv) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- v) 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;
- vi) 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;
- vii) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- viii) 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; or
- ix) A pre-existing condition within the first 12 months from the policy commencement date or last reinstatement date, whichever is later.

However, in the event of (ix), the Total Account Value as at the date of TPD will be payable. The policy will then be terminated.



## 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 and any cost of insurance that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required (if any).
- 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 policy. 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) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 10) 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.
- 11) 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.

12) This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Registration Number: 199001005930 (197499-U)], an insurer regulated by Bank Negara Malaysia and registered under the Financial Services Act 2013.

13) This plan is distributed by CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P) and is located at 17<sup>th</sup> Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

For more information, log on to [www.cimb.com.my](http://www.cimb.com.my), call **+603 6204 7788** or visit any of our CIMB Bank branches nationwide.

Connect with us on:  CIMB Malaysia  CIMB\_Assists

### Underwritten by



Sun Life Malaysia Assurance Berhad  
Registration Number: 199001005930 (197499-U)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telephone (603) 2612 3600 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
Client Careline 1300-88-5055 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

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

## Tingkatkan kekayaan anda sambil dilindungi dengan Sun Save Invest.

Sun Save Invest, pelan berkaitan-pelaburan premium berkala yang memperkasakan anda untuk membina dan memaksimumkan keuntungan yang berpotensi dalam hidup anda dengan jaminan sepenuhnya bahawa keperluan kewangan keluarga anda dapat dijaga dengan baik.

### Apa itu Sun Save Invest?

Sun Save Invest adalah pelan insurans berkaitan-pelaburan dengan bayaran terhad yang menawarkan kombinasi perlindungan insurans dan peluang pelaburan dalam satu pelan.



## Mengapa Sun Save Invest?

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



### Pendaftaran mudah

Pendaftaran yang mudah untuk semua pemohon tanpa memerlukan pengunderaitan dan pemeriksaan kesihatan sehingga RM1,000,000 premium asas tahunan.

Bukan itu sahaja, Sun Save Invest menawarkan jaminan penerimaan untuk semua permohonan<sup>1</sup> sehingga RM350,000<sup>2</sup> premium asas tahunan.



### Komitmen tempoh premium yang singkat selama 3 tahun untuk tempoh perlindungan selama 20 tahun

Sun Save Invest adalah pelan insurans berkaitan-pelaburan dengan tempoh premium yang singkat selama 3 tahun untuk tempoh perlindungan selama 20 tahun.



### Peruntukkan premium secara sepenuhnya dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih

- Premium yang dibayar tanpa mengira premium asas atau premium penambahan tunggal<sup>3</sup> 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.



### Perlindungan insurans

Sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)<sup>4</sup>, anda atau orang yang anda sayangi akan menerima:

<sup>1</sup> Tidak terpakai untuk permohonan warga asing, di mana pengunderaitan mungkin dikenakan.

<sup>2</sup> Permohonan tunggal/berbilang dengan jumlah premium tahunan terkumpul yang melebihi RM350,000 adalah tertakluk kepada pengakuan soal selidik kesihatan.

<sup>3</sup> Penambahan premium tunggal hanya boleh dibuat selepas tempoh pembayaran premium semasa polisi ini berkuatkuasa.

<sup>4</sup> Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan polisi sejeurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun.

Tarikh kejadian	Sebab kematian/ TPD	
	Akibat semula jadi	Akibat kemalangan
Dalam masa 24 bulan dari tarikh permulaan polisi	Sebarang kos insurans yang dikutip serta nilai Akaun Pelaburan 1,	Antara: (a) jumlah asas yang diinsuranskan; atau (b) nilai Akaun Pelaburan 1,
Selepas masa 24 bulan dari tarikh permulaan polisi	Antara: (a) jumlah asas yang diinsuranskan; atau (b) nilai Akaun Pelaburan 1,	

DITAMBAH dengan nilai Akaun Pelaburan 2 (jika ada), tertakluk kepada lien juvenil dan penolakan sebarang keterhutangan.



### Nikmati pulangan pelaburan yang berpotensi

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



### Manfaat kematangan

Apabila pelan anda matang, anda akan menerima Jumlah Nilai Akaun (e.g. jumlah daripada Akaun Pelaburan 1 dan Akaun Pelaburan 2), ditolak sebarang keterhutangan.

## Mengenai Sun Save Invest

### Kelayakan (berdasarkan umur pada hari jadi terakhir)

Umur kemasukan	Orang yang diinsuranskan	Pemilik polisi
Minimum	30 hari	18 tahun
Maksimum	70 tahun*	Tiada had

\* Umur kemasukan maksimum untuk perlindungan TPD ialah 69 tahun.

### Amaun premium

Premium tahunan asas adalah seperti berikut:

<b>Minimum</b>	RM30,000
<b>Maksimum</b>	RM1,000,000

*Nota: Permohonan tunggal/berbilang dengan jumlah premium tahunan terkumpul yang melebihi RM350,000 adalah tertakluk kepada pengakuan soal selidik kesihatan.*

### Pembayaran premium

Kekerapan pembayaran boleh dibuat secara tahunan sahaja dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Ini adalah pelan berkaitan-pelaburan premium berkala. Adalah penting untuk anda bagi membayar semua premium tepat pada masanya untuk terus menikmati manfaat penuh di bawah polisi insurans anda. Walau bagaimanapun, sekiranya anda menghadapi masalah kewangan pada masa hadapan, pilihan berikut tersedia untuk anda:

#### i) Cuti premium

Sekiranya anda memilih untuk meneruskan cuti premium, caj cuti premium akan dikenakan, perlindungan akan kekal berkuatkuasa sehingga Jumlah Nilai Akaun tidak mencukupi untuk membayar kos insurans. Polisi anda kemudiannya akan luput dan anda tidak akan mempunyai sebarang perlindungan insurans. Sila ambil perhatian bahawa manfaat kematangan yang anda akan terima mungkin lebih rendah daripada jumlah premium yang telah dibayar.

#### ii) Pengurangan premium

Pengurangan premium akan mengurangkan manfaat kematian/TPD dan manfaat kematangan yang akan dibayar. Sila ambil perhatian bahawa manfaat kematangan yang anda akan terima mungkin lebih rendah daripada jumlah premium yang telah dibayar.

### Tempoh premium dan polisi

Pelan ini adalah tempoh premium yang singkat 3 tahun dengan tempoh polisi selama 20 tahun.

### Premium penambahan tunggal

Untuk meningkatkan nilai pelaburan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah premium melalui premium penambahan tunggal yang hanya dibenarkan selepas tempoh pembayaran premium apabila polisi masih berkuatkuasa, dengan syarat borang permintaan premium penambahan diserahkan.

<b>Minimum</b>	RM500 (dalam gandaan RM500) setiap transaksi
<b>Maksimum</b>	500% premium tahunan asas, sehingga jumlah amaun penambahan RM2,000,000 setiap hayat bagi setiap produk.

Sun Life Malaysia berhak untuk mengehadkan sebarang bayaran penambahan mengikut budi bicara Sun Life Malaysia dan premium penambahan tunggal akan dikuatkuasakan sejurus selepas kelulusan Sun Life Malaysia.

## Jenis akaun pelaburan dan peruntukkan premium

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

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

## Jumlah asas yang diinsuranskan

Jumlah asas yang diinsuranskan akan tertakluk kepada umur kemasukan orang yang diinsuranskan seperti berikut:

Umur kemasukan orang yang diinsuranskan	Jumlah asas yang diinsuranskan
Umur 0 sehingga 50	125% daripada jumlah premium yang telah dibayar (tidak termasuk premium penambahan tunggal, jika ada) - 100% daripada pengeluaran (jika ada) daripada Akaun Pelaburan 1
Umur 51 sehingga 60	110% daripada jumlah premium yang telah dibayar (tidak termasuk premium penambahan tunggal, jika ada) - 100% daripada pengeluaran (jika ada) daripada Akaun Pelaburan 1
Umur 61 sehingga 70	105% daripada jumlah premium yang telah dibayar (tidak termasuk premium penambahan tunggal, jika ada) - 100% daripada pengeluaran (jika ada) daripada Akaun Pelaburan 1

## Yuran-yuran dan caj-caj<sup>5</sup>

<b>Kos insurans</b>	Kos insurans adalah dipotong secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1 <sup>6</sup> pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas pada tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi.
<b>Caj tambahan</b>	Caj tambahan adalah dipotong secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1 <sup>6</sup> pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh permulaan polisi dan pada setiap ulang tahun bulanan polisi untuk 7 tahun polisi yang pertama seperti berikut:

<sup>5</sup> Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika sebarang perubahan atas yuran-yuran dan caj-caj, kami akan memaklumkan anda dengan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun polisi yang berikutnya.

<sup>6</sup> 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.

<b>Caj tambahan (samb.)</b>	<b>Tahun polisi</b>	<b>Caj tambahan bulanan (% daripada nilai Akaun Pelaburan 1)</b>
	1	0.21%
	2	0.21%
	3	0.17%
	4	0.08%
	5	0.08%
	6	0.08%
	7	0.08%
8 dan seterusnya	0.00%	
<b>Caj cuti premium</b>	<b>Tahun polisi</b>	<b>Caj cuti premium bulanan (% daripada nilai Akaun Pelaburan 1)</b>
	1	0.10%
	2	0.10%
	3	0.08%
	4	0.05%
	5	0.05%
	6	0.05%
	7	0.05%
8 dan seterusnya	0.00%	
<b>Caj pengurusan dana/ Caj pengurusan dana luar</b>	Caj pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.	
<b>Caj penukaran</b>	Caj penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Sun Life Malaysia berhak untuk mengeluarkan penukaran percuma ini dan/atau mengubah caj penukaran dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda.	
<b>Caj pengeluaran/ penyerahan</b>	Apabila pengeluaran/penyerahan daripada Akaun Pelaburan 1 dan/atau Akaun Pelaburan 2, caj pengeluaran/penyerahan akan dikenakan seperti berikut:	

Caj pengeluaran/ penyerahan (samb.)	Tahun polisi	Caj pengeluaran/ penyerahan (% daripada amaun pengeluaran)	
		Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1	Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2
		1	20%
2	15%		
3	10%		
4	8%		
5	6%		
6 dan seterusnya	0%		

\* *Caj 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 premium	Kadar komisen (% daripada premium asas)
1	3.75%
2	3.75%
3	3.75%
4 dan seterusnya	0.00%

ii) Untuk 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 professional:

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Growth</b>	<b>Objektif dana:</b> Untuk memaksimumkan pertumbuhan modal di dalam jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pasaran saham.

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Growth (samb.)</b>	<p><b>Strategi dana:</b> Dana ini boleh melabur sehingga 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana 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.</p> <p>Peruntukan aset dana ini adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekurang-kurangnya 80% di dalam ekuiti pada setiap masa; dan</li> <li>• Bakinya di dalam aset cair.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Balanced Moderate</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Untuk memberikan pendedahan seimbang ke dalam ekuiti-ekuiti dan bon-bon.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana Sun Life Malaysia Growth: 50%; dan</li> <li>• Dana Sun Life Malaysia Conservative: 50%.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Conservative</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Untuk mencapai peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan-pelaburan terutamanya di dalam bon-bon Malaysia.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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&amp;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% di dalam sekuriti-sekuriti pendapatan tetap pada setiap masa.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Equity Income</b>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p>

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Equity Income (samb.)</b>	<p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran boleh memilih untuk melabur dalam ekuiti luar negara sehingga maksimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB). Ekuiti luar negara tersebut mestilah syarikat-syarikat yang diperbadankan dalam, disenaraikan dalam, dan/atau mempunyai operasi yang ketara di pasaran Asia (kecuali Jepun). Dana sasaran mungkin melabur dalam pasaran asing di mana pihak berkuasa mengawal selia adalah ahli biasa atau sekutu Organisasi Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa atau International Organization of Securities Commissions (IOSCO). Principal mungkin membuat keputusan untuk tidak melabur dalam sekuriti asing sebagaimana yang dipersetujui oleh Principal dan Principal Singapura dari semasa ke semasa.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Sekuriti pendapatan tetap: Maksimum 28% daripada NAB;</li> <li>• Aset cair: Minimum 2% daripada NAB; dan</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana: Ekuiti Asia (kecuali Jepun).</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum</b>	<p><b>Objektif dana:</b> 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).</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti Asia (kecuali Jepun) dengan permodalan pasaran tidak melebihi USD1.5 bilion semasa pengambilalihan: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> </ul>

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum (samb.)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti Asia (kecuali Jepun) dengan permodalan pasaran tidak melebihi USD3.0 bilion semasa pengambilalihan: Maksimum 30% daripada NAB; dan</li> <li>• Aset cair: Baki.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> AHAM Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income</b>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 60%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Sekuriti hutang: Maksimum 20% daripada NAB;</li> <li>• Skim pelaburan kolektif (SPK): Maksimum 20% daripada NAB; dan</li> <li>• Aset cair: Minimum 2% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>

Dana	Objektif dan strategi
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Global Titans</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur sekurang-kurangnya 50% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran dalam sekurang-kurangnya 3 skim pelaburan kolektif, tertakluk kepada maksimum 98% daripada NAB dana sasaran. Ia boleh melabur dalam sekuriti Malaysia tetapi hanya sehingga 50% daripada NAB dana sasaran. Dana sasaran bertujuan untuk memberi pelabur pendedahan yang luas terhadap 3 pasaran maju global utama. Ini akan dicapai dengan melabur dalam skim pelaburan kolektif yang melabur ke 3 pasaran ini (Amerika Syarikat, Eropah dan Jepun). Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 50%, maksimum 98% daripada NAB dana sasaran dalam skim pelaburan kolektif dengan pendedahan dalam Amerika Syarikat, Eropah dan Jepun;</li> <li>• Pelaburan dalam sekuriti Malaysia: sehingga 50% daripada NAB dana sasaran; dan</li> <li>• Aset cair: Baki.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Select Bond</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bon: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Aset cair: Maksimum 30% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> AHAM Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>

Dana	Objektif dan strategi
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Global Sustainable</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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.</p> <p>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.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana induk: Minimum 80% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Deposit, instrumen pasaran wang dan/atau tunai: Maksimum 20% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.</p>
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> 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).</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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;</p>

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity (samb.)</b>	<p>atau “BB” oleh S&amp;P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang lain.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Sukuk dan deposit Islam: Maksimum 30% daripada NAB; dan</li> <li>• Aset cair Islam: Minimum 2% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p> <p><i>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.</i></p>
<b>Dana Sun Life Malaysia World Equity</b>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat patuh Syariah yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Negara di mana dana sasaran akan melabur termasuk tetapi tidak terhad kepada Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea Selatan, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico. Dana sasaran melaburkan 90%-100% daripada NAB dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah. Baki NAB dana sasaran yang tidak dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan ke dalam aset cair Islam dan/atau dipegang dalam bentuk tunai.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 90%, maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Aset cair Islam dan/atau tunai: Minimum 0%, maksimum 10% daripada NAB.</li> </ul>

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia World Equity (samb.)</b>	<p><b>Pengurus dana:</b> abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p> <p><i>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.</i></p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Global Technology</b>	<p><b>Objektif dana:</b> 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.</p> <p><b>Strategi dana:</b> 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.</p> <p>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.</p> <p>Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana Induk: Sekurang-kurangnya 95% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran; dan</li> <li>• Aset Cecair: Sehingga 5% daripada NAB dana sasaran.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>



## 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 atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana lebih lewat.

Dalam keadaan ini, polisi ini akan ditamatkan dan Jumlah Nilai Akaun pada tarikh kematian akan dibayar.

### Manfaat TPD

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya hilang upaya menyeluruh dan kekal orang yang diinsuranskan adalah disebabkan oleh:

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

- vii) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, sama ada waras atau tidak waras;
- viii) 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; atau
- ix) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh permulaan polisi atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian.

Walau bagaimanapun, sekiranya keadaan (ix) berlaku, Jumlah Nilai Akaun pada tarikh TPD akan dibayar. Polisi ini seterusnya akan ditamatkan.

## 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 yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan (jika ada) 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. 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 keterhutangan.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 9) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 10) 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.
- 11) 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.
- 12) Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad [Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)], penanggung insurans yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 13) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P) 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](http://www.cimb.com.my), hubungi **+603 6204 7788** atau kunjungi mana-mana cawangan CIMB Bank di seluruh negara.

Berhubunglah dengan kami di:

 CIMB Malaysia  CIMB\_Assists

**Diunderait oleh**



Sun Life Malaysia Assurance Berhad  
Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)  
Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telefon (603) 2612 3600 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055  
[sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

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

## Sun Save Invest让您获得保障的同时，亦可增添您的财富。

Sun Save Invest是一份定期保费投资联结计划，让您能够建立并最大化您生活的潜在利益，同时可确保您的家庭财务需求获得妥善的照顾。

### 什么是 Sun Save Invest?

Sun Save Invest 是一份限付的投资联结保险计划，结合保险保障与投资机会于一个计划。



## 为何选择 Sun Save Invest?

这个计划提供以下利益及特点：



### 简单登记

所有申请者保证在无需核保和体检的申请下获受投保高达RM1,000,000基本年度保费。

此外，Sun Save Invest 保证接受所有每人不超过基本年度保费RM350,000<sup>2</sup>的投保申请<sup>1</sup>。



### 3年短期的保费缴付期与20年的保障期

Sun Save Invest 是一份限付的投资联结保险计划，以3年短期的保费缴付期和20年的保障期。



### 全额保费配置于选定的投资联结基金

- 所缴付的保费无论是基本保费或是单一增额保费<sup>3</sup>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。



### 保险保障

在死亡或完全及永久残障（TPD<sup>4</sup>）的情况下，您或您的挚爱将获得：

事件日期	死亡/完全及永久残障原因	
	自然因素	意外因素
自合约生效之日起24个月内	任何已扣除的保险费用和投资帐户1，	视何者为高： (a) 基本投保额； 或 (b) 投资帐户1的数额，
自合约生效之日起24个月后	视何者为高： (a) 基本投保额； 或 (b) 投资帐户1的数额，	

加上投资帐户2的数额（若有），唯需受限于未成年留置权并扣除任何债务。

<sup>1</sup> 不适用于外籍的申请者，并可能需经过核保。

<sup>2</sup> 若单一或多项投保申请是超过RM350,000的基本年度保费，必需受限于健康问卷的申报。

<sup>3</sup> 单一增额保费仅允许在保费缴付期后并当保单仍然生效时。

<sup>4</sup> 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。



## 享有潜在的投资回报

- 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。
- 您可在保费缴付期后通过单一增额保费及转换您的基金以促进您的投资回报。



## 期满利益

当您的计划期满时，您将获得总帐户价值（如：投资账户1和投资账户2的总额），并扣除任何债务。

## 关于 Sun Save Invest 的更多详情

### 投保资格（依据上一个生日年龄）

投保年龄	受保人	保单持有人
最低	30 天	18 岁
最高	70 岁*	无顶限

\* TPD保障的最高投保年龄为69岁。

### 保费数额

基本年度保费如下：

最低	RM30,000
最高	RM1,000,000

注：若单一或多项投保申请是超过RM350,000的基本年度保费，必需受限于健康问卷的申报。

### 保费付款方式

只能通过信用卡或自动转账以每年付款一次的方式缴付保费。

这是一份定期保费投资联结计划。为了继续享受保险保单下的全面利益，您须按时缴付所有的保费。然而，若您将来遇到财务困难，您可以选择以下选项：

#### i) 保费中断

若您选择中断缴付保费，您会被收取额外的保费假期费，您的保障将一直有效直到您的总帐户价值不足以缴付保险费用。您的保单将随之失效并且您将失去任何保险保障。敬请留意您得到的期满利益有可能低于所缴付的总保费。

#### ii) 减少保费额

若您选择减少保费额将降低死亡/TPD 利益保额和期满利益。敬请留意您得到的期满利益有可能低于所缴付的总保费。

### 保费和保单期限

该计划以3年的短期保费缴付期和20年的保障期。

### 单一增额保费

为了促进您的投资资金，您可通过单一增额保费以增额保费，仅允许在保费缴付期后并当保单仍然生效时，唯须提交增额申请表。

最低	每次交易RM500 (RM500的倍数)
最高	基本年度保费的五倍，每个产品与受保人的最高加保额为两百万令吉。

Sun Life Malaysia保留限制任何充值付款的权利，单一增额保费的生效日期将在Sun Life Malaysia的批准下立即生效。

### 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
基本年度保费将100%配置在投资账户1	单一增额保费将100%配置在投资账户2

### 基本投保额

受保人的投保年龄	基本投保额
0 至 50	125% 所缴付的保费（不包括增额保费，如有）- 100% 从投资账户1的提款额（如有）
51至60	110% 所缴付的保费（不包括增额保费，如有）- 100% 从投资账户1的提款额（如有）
61至70	105% 所缴付的保费（不包括增额保费，如有）- 100% 从投资账户1的提款额（如有）

## 费用与收费<sup>5</sup>

<b>保险费用</b>	保险费用将于每月扣除，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 <sup>6</sup> 扣除。	
<b>附加费用</b>	附加费用将在首七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 <sup>6</sup> 扣除，如下：	
	保单年	每月附加费用 (占投资账户1的%)
	1	0.21%
	2	0.21%
	3	0.17%
	4	0.08%
	5	0.08%
	6	0.08%
	7	0.08%
	8年或以上	0.00%
<b>保费假期费</b>	保费假期费将会适用于在保费假期的保单。该费用将在首七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 <sup>6</sup> 扣除，如下：	
	保单年	每月保费假期费 (占投资账户1的%)
	1	0.10%
	2	0.10%
	3	0.08%
	4	0.05%
	5	0.05%
	6	0.05%
	7	0.05%
	8年或以上	0.00%
<b>基金管理费/外部基金管理费</b>	基金管理费取决于所选择的基金。请参阅基金说明书。	
<b>转换费</b>	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，并给予您至少90天通知。	

<sup>5</sup> 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天通知您。

<sup>6</sup> 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，除非保单持有人超额投资账户价值。

<b>提款/退保费</b>	若从投资账户1和/或投资账户2提款/退保时，以下的提款/退保费将被征收：		
	保单年	提款/退保费 (占提款数额的%)	
		从投资账户1 提款	从投资账户2 提款
	1	20%	5%*
	2	15%	
	3	10%	
	4	8%	
5	6%		
6年或以上	0%		
* 投资账户2的提款/退保费将不超过已支付的超额保费总额的5%。			

## 佣金

i) 基本计划的佣金如下：

保费年	佣金率 (占基本保费的%)
1	3.75%
2	3.75%
3	3.75%
4年或以上	0.00%

ii) 单一超额保费方面，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
<b>Sun Life Malaysia Growth 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>通过在股市的中期至长期投资，取得最大的资本成长。</p> <p><b>基金策略：</b>本基金可将高达98%的净资产值 (NAV) 投资于股票。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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 任何时候至少有80%投资在股票；和</li> <li>• 余下则为流动资产。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad。</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Balanced Moderate 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>在股票与债券之间取得平衡的投资。</p> <p><b>基金策略：</b>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sun Life Malaysia Growth 基金: 50%；和</li> <li>• Sun Life Malaysia Conservative 基金: 50%。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> Principal Asset Management Berhad。</p>
<b>Sun Life Malaysia Conservative 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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&amp;P）或惠誉（Fitch）给予的同等评级的固定收入证券。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，本基金的资产分配都需保持至少80%的净资产值（NAV）在固定收入证券。</p> <p><b>基金经理:</b> Principal Asset Management Berhad。</p>
<b>Sun Life Malaysia Equity Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金可选择投资于海外股票，并以净资产值的70%为限。有关海外股票必需是在亚洲（日本除外）市场注册、上市，和/或积极营运的企业。此目标基金可投资于其监管机构为国际证券事务监察委员会组织(IOSCO)普通或协会成员的海外市场。Principal和Principal Singapore可随时决定不投资于所规定的海外股票。</p> <p>此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票及相关证券的股票：最低70%，最高98%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 固定收益型证券：最高28%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 流动资产：最低2%的净资产值（NAV）；和</li> <li>• 基金的股票选择：亚洲（日本除外）股票。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> Principal Asset Management Berhad。</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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，不过以目标基金净资产值（NAV）的30%为限。</p> <p>目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 收购时市价不超过15亿美元的亚洲（日本除外）的股票：最低70%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 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</li> <li>• 流动资产：余额。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> AHAM Asset Management Berhad（原名为 Affin Hwang Asset Management Berhad）。</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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於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）。</p> <p>此目标基金资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低60%，最高98%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 债务证券：最高20%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 集体投资计划（CIS）：最高20%的净资产值（NAV）；和</li> <li>• 流动资产：最低2%的净资产值（NAV）。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> Principal Asset Management Berhad。</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Global Titans Fund 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 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）；</li> <li>• 马来西亚股票投资：最高50%的目标基金净资产值（NAV）；和</li> <li>• 流动资产：余额。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad。</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Bond 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为AHAM Select Bond基金（“目标基金”），宗旨是通过主要投资于债券和其它固定收入证券，以提供中期至长期稳定的收入回报。</p> <p><b>基金策略：</b>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：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 债券：最低70%的净资产值（NAV）；和</li> <li>• 流动资产：最高30%的净资产值（NAV）。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>AHAM Asset Management Berhad（原名为 Affin Hwang Asset Management Berhad）。</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Sustainable 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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。</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Global Sustainable 基金（续）</b>	<p>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。</p> <p>此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要基金：最低80%的资产净值（NAV）；和</li> <li>• 存款，货币市场和/或现金：最高20%的资产净值（NAV）。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd。</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity基金（“目标基金”），宗旨是通过投资于在亚太区域（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报。</p> <p><b>基金策略：</b>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；标准普尔（S&amp;P）给予的“BB”评级或其它国际评估机构给予的相等级。</p> <p>此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票：最低70%，最高98%的净资产值（NAV）；</li> <li>• 伊斯兰证券与存款：最高30%的净资产值（NAV）；和</li> <li>• 伊斯兰流动性资产：最低2%的净资产值（NAV）。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad。</p> <p><b>备注：</b>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伊斯兰所认可的产品。</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia World Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为abrdn Islamic World Equity 基金（“目标基金”），宗旨是通过投资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。</p> <p><b>基金策略：</b>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在良好的公司股票，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。</p> <p>此目标基金会于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。</p> <p>此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券：最低90%，最高100% 的净资产值（NAV）；和</li> <li>• 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的净资产值（NAV）。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b> abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p> <p><i>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。</i></p>
<b>Sun Life Malaysia Global Technology 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>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。</p> <p><b>基金策略：</b>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。</p> <p>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。</p> <p>此基金目标的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 主要基金: 至少95%目标基金的净价值(NAV)；和</li> <li>• 流动资产: 高达5%目标基金的净价值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> Principal Asset Management Berhad。</p>

## 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或复效日（视何者为后）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。

在这种情况下，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

若受保人因以下原因造成完全及永久残障，此利益将则不获理赔：

- i) 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）；
- ii) 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；
- iii) 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；
- iv) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
- v) 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的乘客；
- vi) 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、攀岩或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外；
- vii) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- viii) 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；或
- ix) 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。

但是，在（ix）的情况下，总账户价值估算于完全及永久残障日将会支付，并终止此保单。





## 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，而计划所需缴付的保费也是您所能负担的范围之内。
- 4) 您可在保单发出后的15天内取消保单，而您所收到的退款数额，是附加费用、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，再扣减任何医疗核保（若有）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需缴付的保费。若您没有在30天宽限期内依时缴清所需缴付的保费，您可能需承受总账户价值随时不足以支付保单的可能性。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) 已缴付的保费数额可享受所得税减免，惟受制于内陆税收局的决定。
- 10) 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。
- 11) 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。

12) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad [注册号: 199001005930 (197499-U)]承保，这是一家根据2013年金融服务法令注册成立的保险公司并受马来西亚国家银行所管制。

13) 此计划是由联昌银行 ( CIMB Bank Berhad ) 197201001799 ( 13491-P ) 所销售，地址为：17<sup>th</sup> 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](http://www.cimb.com.my)，致电+603 6204 7788或亲临我们遍布全国的任何CIMB Bank分行洽询。请登录此网站与我们联系：

 CIMB Malaysia  CIMB\_Assists

### 承保公司



Sun Life Malaysia Assurance Berhad  
注册号码：199001005930 (197499-U)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
电话：(603) 2612 3600      [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
客户热线：1300-88-5055      [sunlifemalaysia.com](http://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 )

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



**SUN SAVE INVEST**

(Ini adalah produk insurans)

(这是一个保险产品)

**Membina rezeki anda  
untuk masa hadapan  
orang yang anda sayangi**

**为您挚爱的将来，开始累积您的财富**

**MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA**

 **CIMB BANK**