

SUNINVEST

Enjoy the best of both worlds with guaranteed protection and wealth accumulation.

FORWARD  Your Life



CIMB BANK

## What is SunInvest?

A single premium investment-linked plan, SunInvest offers the best of both insurance protection and investment up to the age of 99.

Safeguarding your family's future financial needs is our number one priority. That's why SunInvest goes the extra mile to give you total peace of mind with **guaranteed death benefit of up to 125% of total single premium paid**. Besides protection, this smart plan also gives you the opportunity to grow your money through investment. Based on your financial objectives, you have the **flexibility to choose one or a mixture from a selection of 10 credible local and overseas funds**. Whether it's realising your dreams, providing a more comfortable life for your family or enjoying a worry-free retirement, this additional income can go a long way in fulfilling your goals.

Furthermore, SunInvest offers **guaranteed acceptance for all applicants up to RM350,000 single premium per life basis**. This simply means no underwriting required, resulting in a **hassle-free enrolment**. But best of all, it is a great plan that caters for business and individual needs. In the event of any financial difficulties, it provides **creditor protection of assets for business and peace of mind for the individual's loved ones**. With SunInvest, it's time to stop worrying and start living.

## More about SunInvest

This plan provides the following benefits:

<b>Death</b>	Sum assured or account value, whichever is higher.
<b>Total and permanent disability (TPD)</b>	Sum assured or account value, whichever is higher ( <i>TPD coverage shall cease on the policy anniversary, immediately following the life assured's 65th birthday and the maximum aggregate amount payable on TPD benefit under this policy and all other individual and group policies/certificates issued by us is limited to RM2,000,000</i> ).
<b>Surrender</b>	Surrender value is equivalent to the account value, which is calculated with reference to the value of units withdrawn at the price on the valuation date, immediately following the receipt of request to withdraw.
<b>Upon maturity at the age of 99</b>	Account value.

## Premium term & payment

A single premium is all it takes to enjoy protection and potential investment return. Minimum single premium is RM15,000 (a multiple of RM1,000) and the maximum amount is RM1,000,000\*. Payment can be made by cash or cheque.

## Policy term

99 years minus life assured's age at entry.

## Eligibility (Age last birthday basis)

	Life Assured	Policy Owner
<b>Minimum age of entry</b>	30 days old	18 years old
<b>Maximum age of entry</b>	65 years old	No limit
<b>Maximum expiry age</b>	99 years old	Not applicable

## 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 & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Growth Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> Maximise capital growth via medium to long-term investment in the stock market.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The fund may invest up to 98% of its Net Asset Value (NAV) in equities, focusing on investment in shares of companies with growth potential and listed on the main board of Bursa Malaysia Berhad. The asset allocations of the fund are as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• At least 80% in equities at all times</li><li>• Balance in liquid assets</li></ul> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<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. The strategy is to invest in a diversified portfolio of approved fixed income securities. The asset allocation of the fund is at least 80% in fixed income securities at all times.</p> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>

\* Subject to health questionnaire.

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Balanced Moderate Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> To provide a balanced investment in equities and bonds.</p> <p><b>Fund strategy:</b> It will rely on Sun Life Malaysia Growth Fund and Sun Life Malaysia Conservative Fund according to the following predefined asset allocations of the fund:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sun Life Malaysia Growth Fund: 50%</li> <li>• Sun Life Malaysia Conservative Fund: 50%</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into the Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Quantum Fund (“target fund”) with the objective to achieve consistent capital appreciation over medium to long-term by investing mainly in growth companies in Asia (ex Japan) with market capitalisation of not more than USD1.5 billion at the time of acquisition, subject to the flexibility of investing up to 25% of the Net Asset Value (NAV) of the target fund in companies in Asia (ex Japan) with market capitalisation of not more than USD3.0 billion at the time of acquisition.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund invest mainly in growth companies in Asia (ex Japan) with a market capitalisation of not more than USD1.5 billion (50% - 99.8% of the NAV of the target fund) and USD3.0 billion (maximum 25% of the NAV of the target fund) respectively. These companies would have the potential to achieve strong rates of growth, as well as key investment and sectoral themes prevailing in the market at any period in time. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum 75%, maximum 99.80%</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance</li> <li>• Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Titans Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB-Principal Global Titans Fund (“target fund”) with the objective to achieve medium to long-term capital gains by investing into the U.S, Europe and Japan equities while having some Malaysia equities exposure to counter the short-term volatility in the global equities markets.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund invests at least 50% of its Net Asset Value (NAV) in 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 global regions which attract over</p>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Global Titans Fund (cont'd.)</b>	<p>90% of global investment monies in equities. This will be achieved by investing in 3 PGI funds which invest into these 3 markets. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum 50%, maximum 98%</li> <li>• Liquid assets: The remaining balance</li> <li>• Equities selection for the funds: PGI US Equity Fund, PGI European Equity Fund, PGI Japanese Equity Fund and Malaysia equities</li> </ul> <p>* PGI Funds refer to Principal Global Investors Funds</p> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Equity Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into the CIMB-Principal Equity Income 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 50% 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 members of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO). The target fund is subject to the limit set by Bank Negara Malaysia (BNM) and any conditions imposed by the Securities Commission Malaysia (SC) from time to time. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum 70%, maximum 98%; Investing into diversified portfolio of dividend yielding equities and/or fixed income securities</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2% of target fund’s NAV</li> <li>• Equities selection for the funds: Asian (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB-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</p>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income Fund (cont'd.)</b>	<p>in, and/or have significant operations in Asia Pacific (ex Japan). Under general 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 15% of the target fund's Net Asset Value (NAV) in fixed income instruments. The target fund's fixed income investments will generally be restricted to securities rated at least a minimum credit rating of "BBB3" or "P2" by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country or "BB" by S&amp;P or equivalent rating by Moody's or Fitch. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum 70%, maximum 98%</li> <li>• Fixed income instruments: Maximum 15%</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2%</li> <li>• Equities selection for the fund: Asia Pacific (ex Japan) equities</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB Islamic Asia Pacific 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> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund is predominantly an equity fund which invests through equity 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. Hong Kong SAR, Taiwan, Korea, the People's Republic of China, Indonesia, Malaysia, India, Thailand, the Philippines, Sri Lanka, Singapore, Australia and New Zealand. 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; "BB" by S&amp;P or equivalent rating by Moody's or Fitch. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Equities: Minimum 70%, maximum 98%</li> <li>• Sukuk and deposits: Maximum 30%</li> <li>• Liquid assets: Minimum 2%</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> CIMB-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>

Fund	Objective & Strategy
<b>Sun Life Malaysia World Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Aberdeen Islamic World Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve capital appreciation in the long term through investments in an international portfolio of Shariah-compliant equities and equity-related securities.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund invests 90%-100% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and equity-related securities. The remainder of the NAV of the target fund not invested in Shariah-compliant equities and equity-related securities will be invested in Islamic liquid asset and/or held in cash. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities and equity-related securities: Minimum 90%, maximum 100%</li> <li>• Islamic liquid assets and/or Cash: Minimum 0%, maximum 10%</li> <li>• Equities selection for the fund: including, but not limited to Canada, United States of America, United Kingdom, France, Germany, Italy, Netherlands, Sweden, Switzerland, Japan, Australia, China, Hong Kong, Korea, Singapore, Taiwan, Brazil and Mexico equities.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Aberdeen Islamic Asset Management 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 Select Bond Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Affin Hwang Select Bond Fund ("target fund") with the objective to provide a steady income stream over medium to long-term period by investing primarily in bonds and fixed income securities.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund is investing a minimum 70% of the fund's NAV in bonds which consists of government and corporate bonds and a maximum 30% of the fund's NAV in money market instruments and/or deposits. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bond: Minimum of 70%</li> <li>• Liquid assets: Maximum of 30%</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

## Top-up

The policy owner may choose to make a top-up premium to maximise the account value at any point of time. The top-up premium will also increase the sum assured by 95% of the top-up premium amount.

	Top-up Premium
Minimum	RM1,000 (in multiple of RM1,000) per transaction
Maximum	No limit

## Premium allocation

The allocated premiums will be directed into the funds selected by the policy owner.

Premium Type	Allocated Premium
Single Premium	95.00%
Top-up Premium	95.00%

Any unallocated premium(s) will be utilised for commission and management expenses.

## Commissions

Type of Premium	Commission
Single Premium	3.75%
Top-up Premium	3.75%

## Fees & charges

<b>Cost of insurance (COI)</b>	COI shall be due on the policy issue date and on every monthly anniversary thereafter. COI will be deducted from the investment account <sup>1</sup> through cancellation of units.
<b>Fund switching charges</b>	No charges for the first 3 fund switches for every policy year. Subsequent switches are subject to RM50 per switch.
<b>Partial withdrawal charges</b>	RM50 per transaction from the partial withdrawal amount.
<b>Fund management charges (FMC)</b>	Please refer to the Fund Fact Sheet for details and charges.

Note: All fees & charges are not guaranteed and any changes will be notified to you in writing at least 90 days prior to the effective date.

<sup>1</sup> If the value of investment account is insufficient to cover the cost of insurance, the policy would cease/lapse, unless the policy owner top-up the investment account value. Reinstatement is not allowed upon the lapsation of the policy. If the policy owner decide to opt in again, a new policy will be issued.

## Sum assured

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

Life Assured's Entry Age	Sum Assured
0 to 50	125% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) – 100% Accumulated Withdrawals (if any)
51 to 60	110% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) – 100% Accumulated Withdrawals (if any)
61 to 65	105% of Single Premium + 95% Total Top-up Premiums (if any) – 100% Accumulated Withdrawals (if any)

## Exclusions

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy documents for further information on exclusions.

### Death benefit

Only the account value will be payable if death of the life assured is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the policy issue date.

Account value and any cost of insurance deducted will be payable if the death of the life assured is due to non-accident causes and other than the exclusions on death benefit as mentioned above within 12 months from the policy issue date.

In this benefit, accident means an unforeseen and unexpected event of violent, external and visible nature, which shall be independently of any other causes, be the sole and direct cause of the death or bodily injury.

### TPD benefit

No benefit shall be payable if the TPD of the life assured resulted from the following:

- i) Strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
- ii) Being under the influence of intoxicating liquor, intoxicating substance, any narcotic or drugs;
- iii) Attempted suicide (whether sane or insane), immorality or intentional self-injury (whether sane or insane);

- iv) 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;
- v) Involvement in a breach of criminal law (unless as an innocent party) or membership of any illegal organisation;
- vi) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions;
- vii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation; or
- viii) Non-accident causes within 12 months from policy issue date.

## 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 unallocated premiums, the 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.
- 5) If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 6) The policy can be surrendered for its cash value from the account value which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.

- 7) Juvenile lien applies to life assured aged 4 and below.
- 8) The premium amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 9) 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.
- 10) 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 authorised representatives.
- 11) This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U), an insurer registered with Bank Negara Malaysia under the Financial Services Act 2013.
- 12) This plan is distributed by CIMB Bank Berhad (13491-P) and is located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

For more information, log on to [www.cimbbank.com.my](http://www.cimbbank.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 (197499-U)  
 Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
 50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
 Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035  
 Customer Careline 1300-88-5055 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

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

CIMB Bank Berhad (13491-P)



## Apa itu SunInvest?

Pelan berkaitan-pelaburan premium tunggal, SunInvest menawarkan yang terbaik untuk perlindungan insurans dan pelaburan sehingga umur 99 tahun.

Melindungi keperluan kewangan masa hadapan keluarga anda adalah keutamaan kami. Kerana itulah SunInvest berusaha lebih gigih untuk memberikan ketenangan minda sepenuhnya kepada anda dengan **manfaat kematian dijamin sehingga 125% daripada jumlah premium tunggal yang dibayar**. Selain perlindungan, pelan pintar ini juga memberi peluang untuk anda mengembangkan wang anda melalui pelaburan. Berdasarkan objektif kewangan anda, anda mempunyai **fleksibiliti untuk memilih satu atau gabungan daripada 10 dana tempatan dan global yang mantap**. Sama ada merealisasikan impian anda, menyediakan kehidupan yang lebih selesa untuk keluarga anda atau menikmati persaraan tanpa kebimbangan, pendapatan tambahan ini akan membantu memastikan matlamat anda tercapai.

Bukan itu sahaja, SunInvest menawarkan **jaminan penerimaan untuk semua pemohon sehingga RM350,000 premium tunggal untuk setiap hayat**. Ia bermakna tiada pengunderaitan diperlukan, menjadikan pendaftaran amat mudah. Paling mengagumkan, ia adalah pelan hebat yang memenuhi keperluan perniagaan dan individu. Sekiranya berlaku sebarang kesukaran kewangan, ia menyediakan **perlindungan kreditor untuk aset perniagaan dan ketenangan minda** untuk orang tersayang individu. Dengan SunInvest, inilah masanya untuk menamatkan kebimbangan dan menikmati kehidupan.

## Mengenai SunInvest

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat berikut:

<b>Kematian</b>	Jumlah yang diinsuranskan atau nilai akaun, yang mana lebih tinggi.
<b>Hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)</b>	Jumlah yang diinsuranskan atau nilai akaun, yang mana lebih tinggi ( <i>Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun polisi, sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang diinsuranskan, dan agregat maksimum amaun dibayar untuk manfaat TPD di bawah polisi ini dan semua polisi/sijil lain berkelompok dan individu yang dikeluarkan oleh kami adalah terhad kepada RM2,000,000</i> ).
<b>Serahan</b>	Nilai serahan adalah bersamaan dengan nilai akaun, di mana ia dikira dengan merujuk kepada nilai unit-unit yang dikeluarkan pada harga semasa tarikh penilaian, sejurus selepas penerimaan permohonan untuk pengeluaran.
<b>Apabila matang pada umur 99 tahun</b>	Nilai akaun.

### Tempoh dan bayaran premium

Hanya satu premium tunggal diperlukan untuk menikmati perlindungan dan potensi pulangan pelaburan. Premium tunggal minimum adalah RM15,000 (gandaan RM1,000) dan maksimum adalah RM1,000,000\*. Bayaran boleh dibuat menggunakan tunai atau cek.

### Tempoh polisi

99 tahun ditolak umur kemasukan orang yang diinsuranskan.

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

	Orang yang Diinsuranskan	Pemilik Polisi
<b>Umur kemasukan minimum</b>	30 hari	18 tahun
<b>Umur kemasukan maksimum</b>	65 tahun	Tiada had
<b>Umur tamat maksimum</b>	99 tahun	Tidak berkaitan

### Dana-dana berkaitan-pelaburan

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

\* Tertakluk kepada soal selidik kesihatan.

Dana	Objektif & Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Growth</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Memaksimumkan pertumbuhan modal melalui pelaburan jangka sederhana hingga jangka panjang di dalam pasaran saham.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana ini boleh melabur sehingga 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) di dalam ekuiti, dengan tumpuan kepada pelaburan di dalam saham syarikat-syarikat yang mempunyai potensi pertumbuhan dan tersenarai di papan utama Bursa Malaysia Berhad. Peruntukan aset dana adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sekurang-kurangnya 80% dalam ekuiti pada setiap masa</li> <li>• Baki di dalam aset-aset cair</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Conservative</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Mencapai peningkatan modal jangka sederhana hingga jangka panjang melalui pelaburan terutamanya dalam bon-bon Malaysia.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Nilai Aset Bersih (NAB) dana ini boleh dilaburkan di dalam sekuriti pendapatan tetap yang mempunyai penarafan minimum "AA3" dari RAM atau penarafan seumpamanya oleh MARC, Moody's, S&amp;P atau Fitch. Strategi pelaburannya adalah untuk melabur di dalam pelbagai portfolio sekuriti pendapatan tetap yang diluluskan. Peruntukan aset dana adalah sekurang-kurangnya 80% dalam sekuriti pendapatan tetap pada setiap masa.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Balanced Moderate</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Menyediakan pelaburan seimbang dalam ekuiti dan bon.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Ia bergantung kepada Dana Sun Life Malaysia Growth dan Dana Sun Life Malaysia Conservative mengikut peruntukan aset dana yang telah ditetapkan seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Dana Sun Life Malaysia Growth: 50%</li> <li>• Dana Sun Life Malaysia Conservative: 50%</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-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 Affin Hwang Select Asia (ex Japan) Quantum ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal konsisten dalam jangka sederhana ke jangka panjang dengan melabur terutamanya dalam syarikat-syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang tidak melebihi USD1.5 bilion pada masa perolehan, tertakluk kepada fleksibiliti untuk melabur sehingga 25% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran</p>

Dana	Objektif & Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Asia (ex Japan) Quantum (samb.)</b>	<p>dalam syarikat-syarikat di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran tidak melebihi USD3.0 bilion pada masa perolehan.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur terutamanya dalam syarikat pertumbuhan di Asia (kecuali Jepun) dengan modal pasaran yang tidak melebihi USD1.5 bilion (50%-99.8% daripada NAB dana sasaran) dan USD3.0 bilion (maksimum 25% daripada NAB dana sasaran) masing-masing. Syarikat-syarikat ini akan mempunyai potensi untuk mencapai kadar pertumbuhan yang kukuh, dan pelaburan utama dan tema sektor yang wujud di pasaran pada bila-bila tempoh masa. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 75%, maksimum 99.80%</li> <li>• Aset Cair: Baki</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana ini: Ekuiti Asia (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Global Titans</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Global Titans ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai keuntungan modal jangka sederhana ke jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti A.S, Eropah dan Jepun manakala mempunyai pendedahan dalam ekuiti Malaysia untuk menangani ketidakpastian jangka pendek dalam pasaran ekuiti global.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melabur sekurang-kurangnya 50% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam 3 skim pelaburan kolektif, tertakluk kepada maksimum 98% daripada NAB. Ia boleh melabur dalam sekuriti Malaysia tetapi hanya sehingga 50% daripada NAB. Dana sasaran bertujuan untuk memberi pelabur pendedahan yang luas untuk 3 rantau global yang menarik lebih daripada 90% wang pelaburan global dalam ekuiti. Ini akan dicapai dengan melabur dalam 3 dana-dana PGI yang melabur ke dalam 3 pasaran ini. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 50%, maksimum 98%</li> <li>• Aset Cair: Baki</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana ini: Dana PGI US Equity, Dana PGI European Equity, Dana PGI Japanese Equity dan ekuiti Malaysia</li> </ul> <p>* Dana PGI merujuk kepada Dana Principal Global Investors</p> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>



Dana	Objektif & Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Equity Income</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana CIMB-Principal Equity Income (“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 ke jangka panjang.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran boleh memilih untuk melabur dalam ekuiti luar negara sehingga maksimum 50% daripada Nilai Aset Bersihnya (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 luar negara di mana pihak berkuasa kawal selia merupakan ahli-ahli Pertubuhan Suruhanjaya Sekuriti Antarabangsa (IOSCO). Dana sasaran adalah tertakluk kepada had yang ditetapkan oleh Bank Negara Malaysia (BNM) dan apa-apa syarat yang dikenakan oleh Suruhanjaya Sekuriti Malaysia (SC) dari semasa ke semasa. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%; Melabur dalam pelbagai portfolio ekuiti yang memberikan dividen dan sekuriti pendapatan tetap</li> <li>• Aset Cair: Minimum 2% daripada NAB dana sasaran</li> <li>• Pilihan ekuiti bagi dana ini: Ekuiti Asia (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal 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 CIMB-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). Di bawah syarat-syarat am, pelaburan dana sasaran akan ditumpukan kepada ekuiti syarikat yang memberikan pulangan dividen yang tinggi dan syarikat dengan potensi pertumbuhan yang baik. Dana sasaran juga boleh melaburkan sehingga 15% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran ke dalam instrumen pendapatan tetap.</p>

Dana	Objektif & Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income (samb.)</b>	<p>Pelaburan pendapatan tetap dana sasaran secara umumnya akan dihadkan kepada sekuriti yang mempunyai penarafan minimum sekurang-kurangnya kredit “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau oleh agensi (-agensi) penarafan tempatan negara atau “BB” oleh S&amp;P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh Moody’s atau Fitch. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%</li> <li>• Instrumen pendapatan tetap: Maksimum 15%</li> <li>• Aset cair: Minimum 2%</li> <li>• Pilihan ekuiti untuk dana: Ekuiti Asia Pasifik (kecuali Jepun)</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini disalurkan ke dalam Dana CIMB Islamic Asia Pacific 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 ekuiti syarikat yang berdomisil, disenaraikan, dan/atau mempunyai operasi ketara di pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun), iaitu Hong Kong SAR, Taiwan, Korea, Republik Rakyat China, Indonesia, Malaysia, India, Thailand, Filipina, Sri Lanka, Singapura, Australia dan New Zealand. Pelaburan dalam Sukuk mestilah memenuhi syarat penarafan minimum sekurang-kurangnya “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau agensi(-agensi) penarafan tempatan negara; “BB” oleh S&amp;P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh Moody atau Fitch. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti: Minimum 70%, maksimum 98%</li> <li>• Sukuk dan deposit: Maksimum 30%</li> <li>• Aset cair: Minimum 2%</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> <p>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.</p>

Dana	Objektif & Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia World Equity</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Aberdeen Islamic World Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang melalui pelaburan di dalam portfolio antarabangsa ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti yang patuh Syariah.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran melaburkan 90%-100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti yang patuh Syariah. Baki NAB dana sasaran yang tidak dilaburkan ke dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti yang patuh Syariah akan dilaburkan ke dalam aset cair Islam dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 90%, maksimum 100%</li> <li>• Aset cair Islam dan/atau Tunai: Minimum 0%, maksimum 10%</li> <li>• Pilihan ekuiti untuk dana: termasuk tetapi tidak terhad kepada ekuiti Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Aberdeen Islamic Asset Management Sdn. Bhd.</p> <p>Nota: Walaupun Dana Sun Life Malaysia World Equity melabur ke dalam sekuriti yang diluluskan oleh Syariah, pelan insurans berkaitan-pelaburan itu sendiri tidak dikelaskan sebagai produk yang patuh Syariah.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Select Bond</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Affin Hwang 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 melabur minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dana sasaran di dalam bon-bon yang terdiri daripada bon kerajaan dan korporat dan maksimum 30% daripada NAB dana sasaran di dalam instrumen pasaran wang dan/atau deposit. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Bon: Minimum 70%</li> <li>• Aset cair: Maksimum 30%</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Affin Hwang Asset Management Berhad</p>

## Penambahan

Pemilik polisi boleh memilih untuk membuat penambahan premium untuk memaksimumkan nilai akaun pada bila-bila masa. Penambahan premium juga akan meningkatkan jumlah yang diinsuranskan sebanyak 95% daripada amaun penambahan premium.

Penambahan Premium	
<b>Minimum</b>	RM1,000 (dalam gandaan RM1,000) setiap transaksi
<b>Maksimum</b>	Tiada had

## Peruntukan premium

Premium yang diperuntukkan akan disalurkan ke dalam dana-dana yang dipilih oleh pemilik polisi.

Jenis Premium	Peruntukan Premium
Premium Tunggal	95.00%
Penambahan Premium	95.00%

Premium yang tidak diperuntukkan akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

## Komisen

Jenis Premium	Komisen
Premium Tunggal	3.75%
Penambahan Premium	3.75%

## Yuran & caj

<b>Kos insurans (COI)</b>	COI perlu dibayar pada tarikh polisi dikeluarkan dan pada setiap ulang tahun bulanan selepasnya. COI akan ditolak daripada akaun pelaburan <sup>1</sup> melalui pembatalan unit-unit.
<b>Caj penukaran dana</b>	3 penukaran dana tanpa caj disediakan untuk setiap tahun polisi. Penukaran seterusnya tertakluk kepada RM50 untuk setiap penukaran.
<b>Caj pengeluaran separa</b>	RM50 bagi setiap transaksi daripada amaun pengeluaran separa.
<b>Caj pengurusan dana (FMC)</b>	Sila rujuk Helaian Fakta Dana untuk maklumat dan caj.

Nota: Semua yuran & caj tidak dijamin dan sebarang perubahan akan dimaklumkan kepada anda dengan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari dari tarikh berkuatkuasa.

<sup>1</sup> Jika nilai akaun pelaburan tidak mencukupi untuk menampung kos insurans, polisi ini akan tamat/luput, melainkan pemilik polisi menambah nilai akaun pelaburan dengan premium penambahan. Pengembalian semula polisi tidak dibenarkan jika polisi ini telah luput. Sekiranya pemilik polisi membuat keputusan untuk memilih semula polisi ini, polisi yang baru akan dikeluarkan.

## Jumlah yang diinsuranskan

Jumlah yang diinsuranskan tertakluk kepada umur kemasukan orang yang diinsuranskan:

Umur Kemasukan Orang yang Diinsuranskan	Jumlah yang Diinsuranskan
0 hingga 50	125% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)
51 hingga 60	110% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)
61 hingga 65	105% daripada Premium Tunggal + 95% Jumlah Premium Penambahan (sekiranya ada) – 100% Pengeluaran Terkumpul (sekiranya ada)

## Pengecualian-pengecualian

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

### Manfaat Kematian

Hanya nilai akaun yang akan dibayar sekiranya kematian orang yang diinsuranskan disebabkan oleh bunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

Nilai akaun dan sebarang kos insurans yang ditolak akan dibayar jika kematian orang yang diinsuranskan bukan berpunca daripada kemalangan dan selain daripada pengecualian atas manfaat kematian yang dinyatakan di atas dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

Dalam manfaat ini, kemalangan bermaksud kejadian yang tidak diduga dan tidak dijangka yang bersifat ganas, luaran dan nyata, yang berasingan daripada sebarang punca lain, dan menjadi penyebab tunggal ke atas kematian atau kecederaan tubuh.

### Manfaat TPD

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya TPD disebabkan oleh:

- i) Mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, perang (sama ada diisytiharkan atau tidak);
- ii) Berada di bawah pengaruh minuman keras, bahan yang memabukkan atau sebarang narkotik atau dadah;
- iii) Percubaan membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras), perbuatan tidak bermoral atau kecederaan sengaja ke atas diri sendiri (sama ada waras atau tidak waras);

- iv) 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 komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- v) Terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli mana-mana organisasi haram;
- vi) Sindrom Kurang Tahan Penyakit (AIDS) atau komplikasi/keadaan yang berkenaan;
- vii) 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; atau
- viii) Sebab bukan kemalangan dalam tempoh 12 bulan dari tarikh polisi dikeluarkan.

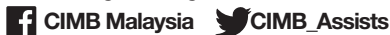
## Nota-nota penting

- 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 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 jumlah premium tidak diperuntukkan, nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya dan sebarang kos insurans yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 5) Sekiranya anda membatalkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 6) Polisi ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan pelaburan yang dipilih menolak sebarang keberhutangan, asalkan premium telah dibayar selama 12 bulan atau lebih, sewaktu polisi ini berkuatkuasa.

- 7) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang diinsuranskan yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 8) Amaun premium yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 9) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barang 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-polisi untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.
- 10) 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.
- 11) Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U), Sun Life Malaysia Assurance Berhad (Sun Life Malaysia) yang berdaftar dengan Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
- 12) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Bank Berhad (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.cimbbank.com.my](http://www.cimbbank.com.my), hubungi +603 6204 7788 atau kunjungi mana-mana cawangan CIMB Bank di seluruh negara.

Berhubunglah dengan kami di:



Diunderait oleh



Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U)  
 Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
 50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
 Telefon (603) 2612 3600 Faksimili (603) 2698 7035  
 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

CIMB Bank Berhad (13491-P)

## 什么是SunInvest?

SunInvest是一项单一保费的投资联结保单，为您提供保险保障与投资回酬直到99岁。

保障家人的未来财务之需是我们的首要任务。有鉴于此，我们费尽心思设计了SunInvest保单，为您提供**高达已付总单一保费125%的保证死亡利益**，让您真正的安枕无忧。除了保障之外，这项精明计划也为您提供机会，让您通过投资使自己的财富不断增值。您可根据个人财务目标，从**10种可靠的本地和海外基金选项中，自由挑选一项基金或一组基金组合**。因此，不论是为了何种目的，如实现梦想、为家人提供更舒适的生活，抑或安享无忧无虑的退休生活，这项额外的收入必定大有帮助，让您实现自己的目标。

此外，SunInvest**保证接受所有每人不超过单一保费RM350,000的投保申请**。换言之，完全无需核保，整个申请过程简易方便。最重要的是，这项超棒计划能同时满足企业与个人之需。一旦面对任何财务困难，它将为企业的资产提供**债权人保障，及让投保者的挚爱亲人安枕无忧**。有了SunInvest，您可抛开忧虑，安心开始享受人生。

## 关于SunInvest的更多详情

此项计划为您提供以下利益：

<b>死亡</b>	投保额或账户价值，视何者为高。
<b>完全及永久残障 (TPD)</b>	投保额及账户价值，视何者为高。(完全及永久残障(TPD)的保障将在受保人65岁生日后的保单周年失效，此保单TPD利益下的应付最高总额及本公司发出的所有其它个人及集体保单/证券以RM2,000,000为限。)
<b>退保</b>	退保数额相等于账户价值，并根据收到退保要求后的估算日期定下的单位价值所计算。
<b>99岁期满</b>	账户价值。

## 保费缴付期及付款方式

只需缴付单一保费，即可享有保障与潜在投资回酬。最低单一保费为RM15,000(RM1,000的倍数)，最高单一保费则为RM1,000,000\*。可选择以现款或支票缴付。

\* 视健康问卷调查而定。

## 保单期限

99年扣除受保人的投保年龄。

## 投保资格(依据上一个生日年龄)

	投保人	保单持有人
最低投保年龄	30天	18岁
最高投保年龄	65岁	无限制
最高期满年龄	99岁	无

## 投资联结基金

依据个人的财务目标与风险承受程度，您可以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)投资在股票，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</li> <li>• 余下则为流动资产</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>CIMB-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)给予的同等级别的固定收入证券。其策略是投资在获得批准的固定收入证券之投资组合。无论任何时候，本基金的资产配置都需保持至少80%在固定收入证券。</p> <p><b>基金经理：</b>CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<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> <p>Sun Life Malaysia Growth基金: 50% Sun Life Malaysia Conservative基金: 50%</p> <p><b>基金经理：</b>CIMB-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Affin Hwang Select Asia (日本除外)Quantum基金(“目标基金”)，旨在通过中期至长期主要投资于收购时市值不超过15亿美元的亚洲(日本除外)成长型企业，以取得稳定的资本增值；而投资于市值不超过30亿美元的亚洲(日本除外)成长型企业则以目标基金净资产值(NAV)的25%为限。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金主要投资于市值不超过15亿美元(目标基金净资产值的50%-99.8%)，以及30亿美元(最高为目标基金净资产值的25%)的亚洲(日本除外)成长型企业。这类企业具有高成长潜能，而且其主要投资与领域主题在任何时候都占尽市场优势。目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低75%，最高99.80%</li> <li>• 流动资产：余额</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>Affin Hwang Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Global Titans 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为 CIMB-Principal Global Titans基金(“目标基金”)，旨在通过投资于美国、欧洲及日本股票，达致中期至长期的资本增值，同时进行部分马来西亚股票投资，以抗衡全球股市的短期波动。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金将把其至少50%的净资产值投资于3大集体投资计划，并以其净资产值的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三大国际区域的机会。该三大国际区域吸引全球超过90%的股票投资金额。此目的可通过投资于在该三大市场投资的3项PGI基金而得以实现。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低75%，最高98%</li> <li>• 流动资产：余额</li> <li>• 基金的股票选择：美国PGI股票基金、欧洲PGI股票基金、日本PGI股票基金以及马来西亚股票</li> </ul> <p>* PGI基金是指Principal Global Investors基金</p> <p><b>基金经理：</b>CIMB-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 CIMB-Principal Equity Income基金(“目标基金”)，旨在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，最高为净资产价值的50%。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</p>



基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Equity Income 基金 (续)</b>	<p>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)成员的海外市场。此目标基金受限于马来西亚国家银行(BNM)不时制定的规定，以及马来西亚证券监督委员会(SC)不时实施的任何条规。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低70%，最高98%；投资于涵盖股息收益型股票和/或固定收益型证券的多元化投资组合</li> <li>• 流动资产：至少为目标基金净资产值的2%</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>CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Dynamic Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金投入CIMB-Principal Asia Pacific Dynamic Income基金(“目标基金”)，宗旨在于通过主要投资于日本以外亚太区域以提供定期收入，同时致力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，此目标基金的经营会以对日本以外亚太区域的投资为主。所投资的公司须位于或上市于日本以外亚太区域，和/或在所述区域内拥有显著的业务活动。在一般条件下，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。此目标基金也可在固定收入投资工具中投资达其资产净值15%的数额。目标基金的固定收入投资项目一般会受限于至少须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评级、标准普尔(S&amp;P)的“BB”评级或者穆迪(Moody's)或惠誉(Fitch)的相等评级。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低70%，最高98%</li> <li>• 固定收入投资工具：最高15%</li> <li>• 流动资产：最低2%</li> <li>• 基金股票投资选择：日本以外亚太区域股票</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>CIMB-Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金注入CIMB Islamic Asia Pacific Equity基金(“目标基金”)，宗旨在于通过投资日本以外亚太区域新兴与发达市场，同时符合伊斯兰投资要求，达成长期性的资本增值与回酬。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金主要投资在位于或上市于日本以外亚太区域新兴与发达市场和/或在所述区域内拥有显著业务活动的公司股份，包括香港、台湾、韩国、中国、印尼、马来西亚、印度、泰国、菲律宾、斯里兰卡、新加坡、澳洲与纽西兰。所投资的伊斯兰证券须至少拥有大马评估机构控股</p>

基金	目标与策略
<b>Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity 基金 (续)</b>	<p>(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评级、标准普尔(S&amp;P)的“BB”评级或者穆迪(Moody's)或惠誉(Fitch)的相等评级。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 股票：最低70%，最高98%</li> <li>• 伊斯兰证券与存款：最高30%</li> <li>• 流动资产：最低2%</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>CIMB-Principal Asset Management Berhad</p> <p>备注：虽然Sun Life Malaysia Asia Pacific Equity基金投资的是伊斯兰批准认可的证券，其相关的保险计划却并非伊斯兰认可产品。</p>
<b>Sun Life Malaysia World Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金投入Aberdeen Islamic World Equity基金(“目标基金”)，宗旨在于投资伊斯兰合规股票和股票相关证券的国际投资组合，达成长期的资本增值。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金会于在伊斯兰合规股票及股票相关证券中，投资其基金资产净值(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股票相关证券的其余资产净值将被用以投资予伊斯兰流动性资产和/或以现金形式持有。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票及股票相关证券：最低90%，最高100%</li> <li>• 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%</li> <li>• 基金股票投资选择：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、韩国、新加坡、台湾、巴西及墨西哥股票。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Aberdeen Islamic Asset Management Sdn. Bhd.</p> <p>备注：虽然Sun Life Malaysia World Equity基金投资的是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认可产品。</p>
<b>Sun Life Malaysia Select Bond 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金将资金投入Affin Hwang Select Bond基金(“目标基金”)，宗旨在于通过主要投资于债券和固定收入证券，提供中期至长期稳定的收入来源。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金将把其至少70%的基金净资产值投资于由政府和企业组成的债券，并以其基金净资产值的30%为限投资于货币市场工具和/或定期存款。目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 债券：最低70%</li> <li>• 流动资产：最高30%</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Affin Hwang Asset Management Berhad</p>



## 增额

保单持有人可随时为保费增额，以提高其帐户价值。增额保费将使保额增加，其增幅为总增额保费的95%。

	增额保费
最低	每次交易RM1,000 (RM1,000的倍数)
最高	无上限

## 保费配置

受配置的保费将直接投资在保单持有人所选择的基金里。

保费种类	保费配置
单一保费	95.00%
增额保费	95.00%

不受配置的保费将用于支付佣金及管理开销。

## 佣金

保费种类	佣金
单一保费	3.75%
增额保费	3.75%

## 费用与收费

保险费用	基本保单的保险费用包括可选择的附加保险(若有)，需在保单发出日当天付费，此后则是在每个月期满时付费。保险费用将通过取消单位方式直接从投资账户 <sup>1</sup> 扣除。
基金转换费	每个保单年的首三次基金转换将无任何收费，随后的每次转换费为RM50。
局部提款费用	每次交易为RM50，从局部提款数额扣除。
基金管理费	欲知详情及收费，请参阅基金说明书。

注：所有费用与收费将不保证不会改变，任何更动将在生效日期提前至少90天以书面方式通知您。

<sup>1</sup> 若投资账户价值不足以支付保险费，此保单将停止/失效，除非保单持有人增额投资账户价值。一旦保单失效，您将被不允许进行复效。倘若保单持有人决定再次投保，我们将发出新的保单。

## 投保额

投保额将视受保人的投保年龄而定：

受保人的投保年龄	投保额
0 至 50	单一保费的125% + 总增额保费的95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)
51 至 60	单一保费的110% + 总增额保费的95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)
61 至 65	单一保费的105% + 总增额保费95% (如有) - 累积提款额的100% (如有)

## 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详细的不受保情况。

## 死亡利益

若受保人在保单发出日算起的12个月内因自杀而死亡(无论神智清醒或精神失常)，将只给付账户价值。

一旦受保人在保单发出日起的12个月内，因非意外及死亡利益之不受保项目以外的其它原因不幸逝世，本公司将给付账户价值与任何已扣除的保险费用。

在此项利益中，意外是指不可预见的、突发的、外来的及非本意的事件，意即完全不是因为任何其它原因所致，而且有关意外是唯一及直接造成死亡或身体受伤的原因。

## 完全及永久残障利益

若造成受保人完全及永久残障是因为以下原因，则不理赔：

- 罢工、暴动、民间骚乱、叛乱、战争(不论宣战与否)；
- 在酒精饮料、酒精物质，任何麻醉药或毒品的影响下所致；
- 意图自杀(无论神智清醒或精神失常)，不合道德或蓄意自残(无论神智清醒或精神失常)；
- 在任何空中设备或运输工具内登入、登出、操作、服务、或被载送，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的搭客；
- 涉及违反刑事法(除非是无辜的一方)或是任何非法组织的成员；
- 后天性免疫缺乏症(爱滋病)或相关复合症/疾病；
- 现役于任何海军、陆军、空军、军队、消防队、民防、警察或执法机构；或
- 从保单发出日起的12个月内因非意外性原因所致。

## 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、利益说明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，是不受配置的保费，下个估算日期所计算的账户价值和任何已扣除的保险费用，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 5) 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。
- 6) 若您提早终止保单，此保单将累积的现金值取决于所选的投资联结基金的表现而定，并扣除任何债务。
- 7) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。
- 8) 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。
- 9) 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。
- 10) 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。
- 11) 这项保单是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U) 承保，这是一家根据2013年金融服务法令向马来西亚国家银行注册成立的保险公司。
- 12) 此计划是由联昌银行 (CIMB Bank Berhad) (13491-P) 所销售，地址为: 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur。

欲知更多详情，请浏览 [www.cimbbank.com.my](http://www.cimbbank.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:



### 承保公司



Sun Life Malaysia Assurance Berhad (197499-U)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman

50100 Kuala Lumpur, Malaysia

电话: (603) 2612 3600 传真: (603) 2698 7035


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

SUNINVEST

**Nikmati jaminan  
perlindungan dan  
ketenangan yang  
berterusan.**

**享有两全其美的人身保障  
和财富累积。**

**MEMACU  Kehidupan Anda**

