

Bancassurance EliteLife Signature Saver*

Managing Your Wealth Today For A More Secure Future

This is an insurance product.



 **Manulife**

Underwritten by: Manulife Insurance Berhad 200801013654 (814942-M)
Manulife Insurance Berhad is a member of PIDM

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

There are different ways of achieving financial security, both for you and for your family.

Manage your wealth with **EliteLife Signature Saver**, an elite savings plan to help you achieve your medium and long-term financial goals.

Reap the rewards of a short premium payment term by putting aside funds over a 3-year period to fund the new venture you have in mind, to receive a steady income stream in life, or to share the rewards from your pot of wealth with your family.

EliteLife Signature Saver supports you in attaining your financial goals while staying protected.





SHORT PREMIUM PAYMENT TERM

Enjoy a short premium payment term of 3 years only and choose the coverage term from the available plan options:

Plan Option	Coverage Term
Wealth-88	Up to age 88
Wealth-88-Plus	Up to age 88
Wealth-15	15 years



GUARANTEED CASH PAYMENT (GCP)¹

Receive annual GCP starting from end of the 1st policy year.

End of Policy Year	GCP (% of Annualised Premium)
1 - 15	5%

Choose to receive the GCP when it is payable OR accumulate the GCP with Manulife under GCP Account to earn Crediting Interest Rate for potential upside. Amount in GCP Account can be withdrawn anytime when needed.



POTENTIAL UPSIDE WITH GUARANTEED MINIMUM CREDITING INTEREST RATE

Enjoy potential investment returns through monthly Crediting Interest Rate² declared from Manulife Universal Life Fund.

Even in unfavourable market environment, the net Crediting Interest Rate will never be negative. It is guaranteed at minimum of 2% p.a. for the first five years and 0% in the following years.



VALUABLE INSURANCE PROTECTION

In the event of death or Total and Permanent Disability (TPD)³ during the first 15 years, the following benefits will be payable in one lump sum:

Policy Year	Death ⁴ or TPD Benefit
1 - 2	Total Modal Premiums Paid ⁵ less total GCP paid PLUS GCP Account Value, if any
3 - 15	The higher of: • 105% of (Total Modal Premiums Paid ⁵ less total GCP paid); OR • Basic Account Value PLUS GCP Account Value, if any

In the event of Accidental Death during the first 15 years, the following will be payable in addition to Death Benefit:

Policy Year	Accidental Death Benefit (ADB) ⁶	
	Causes	Benefit Payable
1 - 15	Accidental Death	200% of basic Face Amount
	Accidental Death due to traveling in Public Conveyance, an elevator or electric lift or due to fire while in a Public Building	400% of basic Face Amount



WEALTH POT

At the end of Policy Year 15, a **Wealth Pot** which is equivalent to a lump sum amount as below will be formed:

Policy Condition at the End of Policy Year 15	Amount of Wealth Pot
With No Lapse Guarantee intact	The higher of: i) 110% of Total Modal Premiums Paid less total GCP paid; or ii) Basic Account Value plus Wealth Booster [#] PLUS any GCP Account Value
No Lapse Guarantee has been forfeited	Basic Account Value PLUS any GCP Account Value

[#]**Wealth Booster** is equivalent to **3% of Basic Account Value** at the end of Policy Year 15.



LUMP SUM PAYOUT AT MATURITY

For Wealth-88 or Wealth-88-Plus, the amount of **Wealth Pot** will remain invested in Manulife Universal Life Fund up to Insured's age 88 to grow with Crediting Interest Rate.

Based on the chosen plan, you will receive the following benefit upon survival of Insured at Maturity:

Plan Option	Maturity Benefit
Wealth-88	110% of the Account Value will be payable
Wealth-88-Plus	You will receive an Annual Income ⁸ of 5% of Account Value at the end of each policy year starting from Policy Year 16 Upon maturity, 110% of the remaining account value will be payable
Wealth-15	Wealth Pot will be payable



FLEXIBILITY TO SWITCH PLAN OPTION

90 days before the creation of **Wealth Pot**, you have the flexibility to switch within the available plan options to meet your latest financial needs in case your initial financial goal has changed⁹.



HASSLE-FREE APPLICATION

No medical underwriting is required for Face Amount up to RM1,000,000 per life¹⁰.



NO LAPSE GUARANTEE¹¹

Your policy will continue to stay in force even if the Basic Account Value is insufficient to pay for Policy Charges.



INCOME TAX RELIEF

Enjoy income tax relief subject to the requirements of the Inland Revenue Board.

HOW ELITELIFE SIGNATURE SAVER CAN HELP BEN?

Ben, age 30, would like to build his wealth to fulfil his life goals. He decides to purchase **EliteLife Signature Saver** with a monthly premium of RM3,000 and chooses Plan Option **Wealth-15**. This plan will help Ben to put aside fixed savings every month.

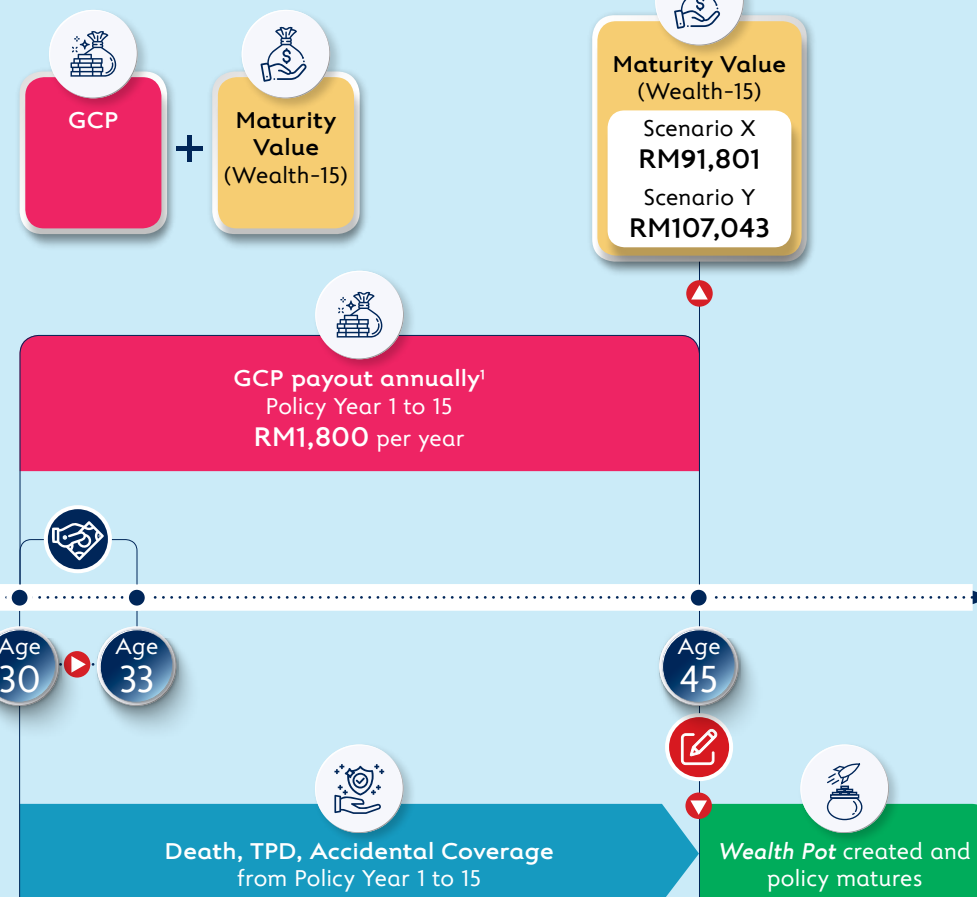
Monthly Premium: **RM3,000** for 3 years
 Total Premiums Paid: **RM108,000**
 Basic Face Amount: **RM43,374**
 Plan Option: **Wealth-15**
 Purpose: Discipline savings



90 days before creation of **Wealth Pot** (Ben at age 45), Ben has the flexibility to change his option based on his financial needs:

Maintain initial decision	Wealth-15	Receive Wealth Pot as a lump sum payment for his financial goal and policy matures.
Other options	Wealth-88	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until age 88 to grow with the monthly crediting interest rate. Upon maturity, Ben will receive 110% of the Account Value.
	Wealth-88-Plus	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until age 88 to grow with the monthly crediting interest rate and receives Annual Income ⁸ payout of 5% of the Account Value. Upon maturity, Ben will receive 110% of the remaining Account Value.

WHAT WILL BEN GET?



Annualised Return based on Ben's purchase:

End of Policy Year 15		
Guaranteed benefits only		0.77%
Total benefits (inclusive of non-guaranteed)	Scenario X	0.77%
	Scenario Y	1.74%

The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of this policy with the effective returns of other investment alternatives.

Note: The account value shown here is not guaranteed. It is projected based on the assumptions used under the Scenario X and Y in the Product Illustration. The Crediting Interest Rate (gross) used for projection under Scenario X and Y is 2% and 5% per annum respectively. The above scenario assumes Policy Owner chooses to receive all GCP when it is payable.

HOW ELITELIFE SIGNATURE SAVER CAN HELP LYNN?

Lynn, age 50, plans to diversify and grow her savings in a different portfolio. She decides to purchase **EliteLife Signature Saver** with an annual premium of RM50,000 and chooses Plan Option **Wealth-88**.

Annual Premium: **RM50,000** for 3 years

Total Premiums Paid: **RM150,000**

Basic Face Amount: **RM60,241**

Plan Option: **Wealth-88**

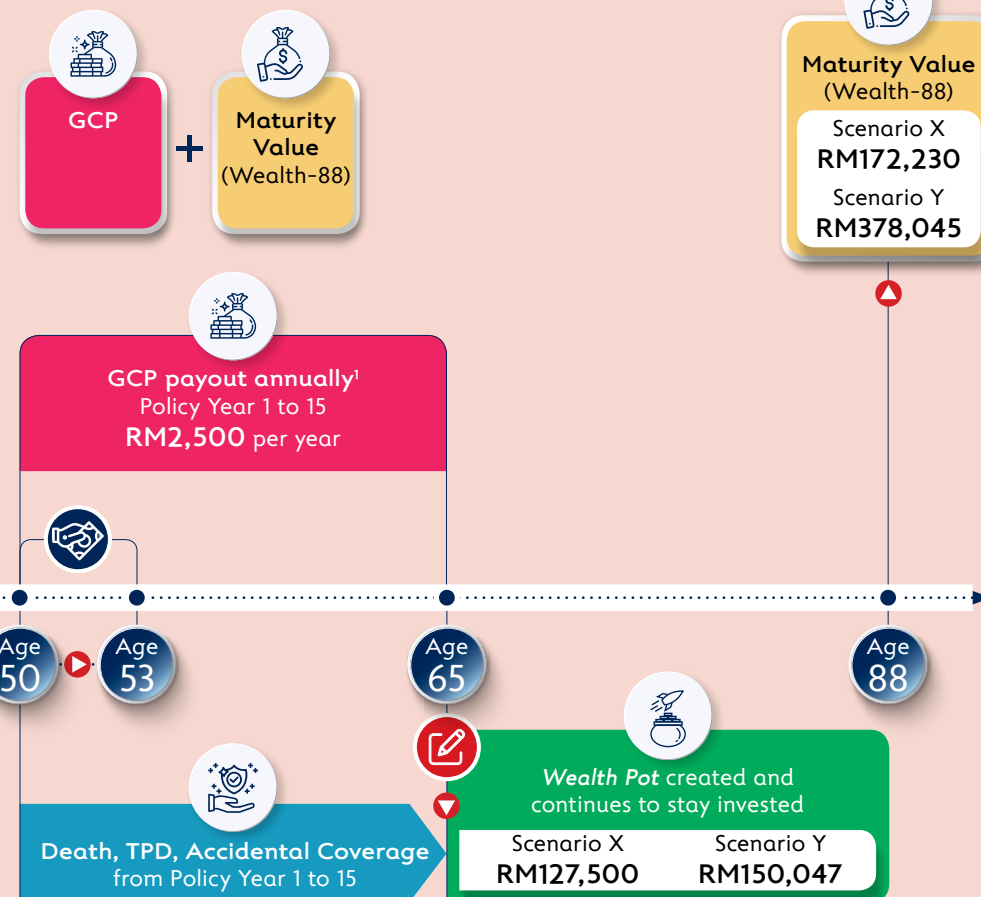
Purpose: Diversify savings



90 days before creation of **Wealth Pot** (Lynn at age 65), Lynn has the flexibility to change her option based on her financial needs:

Maintain initial decision	Wealth-88	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until age 88 to grow with the monthly crediting interest rate. Whenever needed, Lynn can withdraw from Account Value without any charges. She can also create a Trust Policy¹² to distribute her remaining Account Value to her next generation upon death. Upon maturity, Lynn will receive 110% of the Account Value.
Other options	Wealth-88-Plus	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until age 88 to grow with the monthly crediting interest rate and receives Annual Income⁸ payout of 5% of the Account Value. This can be used as part of her retirement income. Upon maturity, Lynn will receive 110% of the remaining Account Value.
	Wealth-15	Receive Wealth Pot as a lump sum payment and policy matures.

WHAT WILL LYNN GET?



Annualised Return based on Lynn's purchase:

		End of Policy Year 15	At Maturity
Guaranteed benefits only		0.77%	–
Total benefits (inclusive of non-guaranteed)	Scenario X	0.77%	1.09%
	Scenario Y	1.80%	3.16%

The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of this policy with the effective returns of other investment alternatives.

Note: The account value shown here is not guaranteed. It is projected based on the assumptions used under the Scenario X and Y in the Product Illustration. The Crediting Interest Rate (gross) used for projection under Scenario X and Y is 2% and 5% per annum respectively. The above scenario assumes Policy Owner chooses to receive all GCP when it is payable.

HOW ELITELIFE SIGNATURE SAVER CAN HELP ADAM?



Adam would like to accumulate wealth for his 5-year-old daughter, Anna. He has decided to purchase **EliteLife Signature Saver** with Anna as Insured. This plan comes with an Annual Income that could support Anna for her living expenses. Adam can make an assignment to change the ownership once Anna turns 18 years old.

Annual Premium: RM120,000 for 3 years
Total Premiums Paid: RM360,000
Basic Face Amount: RM144,578
Plan Option: **Wealth-88-Plus**
Purpose: Savings for next generation



90 days before creation of **Wealth Pot** (Anna at age 20), Anna has the flexibility to change her option based on her financial needs:

Maintain initial decision	Wealth-88-Plus	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until Anna attains age 88 to grow with the monthly crediting interest rate and receives Annual Income⁸ payout of the Account Value to support her living expenses. Upon maturity, Anna will receive 110% of the remaining Account Value.
Other options	Wealth-88	Wealth Pot remains invested in Manulife Universal Life Fund until age 88 to grow with the monthly crediting interest rate. Upon maturity, Anna will receive 110% of the Account Value.
	Wealth-15	Receive Wealth Pot as a lump sum payment for other financial goals such as post-graduate studies, and policy matures.

WHAT WILL ADAM GET?



Annualised Return based on Adam's purchase:

		End of Policy Year 15	At Maturity
Guaranteed benefits only		0.77%	–
Total benefits (inclusive of non-guaranteed)	Scenario X	0.77%	0.84%
	Scenario Y	1.84%	2.88%

The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of this policy with the effective returns of other investment alternatives.

Note: The account value shown here is not guaranteed. It is projected based on the assumptions used under the Scenario X and Y in the Product Illustration. The Crediting Interest Rate (gross) used for projection under Scenario X and Y is 2% and 5% per annum respectively. The above scenario assumes Policy Owner chooses to receive all GCP when it is payable.

KEY INFORMATION

Product Type	Universal life endowment plan
Entry Age of Insured	14 days to 70 years old
Minimum Annual Premium	RM35,000
Premium Payment Mode	Monthly, Quarterly, Semi-annually and Annually

Plan Option	Premium Payment Term	Coverage Term
Wealth-15	3 years	15 years
Wealth-88		Up to Insured's age 88
Wealth-88-Plus		Up to Insured's age 88, with Annual Income from Policy Year 16 onwards

KEY INFORMATION ON POLICY CHARGES

Monthly Charges

Charges will be deducted at the beginning of every month.

Deferred Premium Charge	2.8% p.a. of Basic Account Value for the first 10 policy years
Administration Charge	Based on premium payment mode: Monthly mode – RM6.00 per month Other modes – RM5.00 per month
Fund Management Charge	0.9% p.a. of Account Value
Insurance Charge	During the first 15 years, amount charged depends on factors such as sum at risk, attained age and smoking status

Conditional Charges

Premium Holiday Charge (Charged at the beginning of every policy month only if premium remains unpaid at the end of the grace period)	Amount charged is calculated based on: $\frac{\text{Premium Holiday Charge Factor} \times \text{Annualised Premium}}{12}$ <table> <tr> <th>Policy Year</th><th>Premium Holiday Charge Factor</th></tr> <tr> <td>1 - 3</td><td>45%</td></tr> </table>	Policy Year	Premium Holiday Charge Factor	1 - 3	45%
Policy Year	Premium Holiday Charge Factor				
1 - 3	45%				

Conditional Charges (Cont'd)

Surrender Charge	Surrender Charge will only be charged if you decide to surrender all or a proportion of the Basic Account Value			
	Policy Year	Surrender Charge (% of Basic Account Value Surrendered)	Policy Year	Surrender Charge (% of Basic Account Value Surrendered)
	1	60%	9	10%
	2	50%	10	8%
	3	40%	11	8%
	4	30%	12	8%
	5	25%	13	8%
	6	20%	14	4%
	7	15%	15	2%
	8	10%		

Manulife will provide at least 90 days prior written notice of any changes in the fees and charges. For more details, please refer to the policy contract.

EXCLUSIONS

This plan shall not cover:

- Death caused by suicide, whether sane or insane, within 13 months from the Issue Date or Reinstatement Date, whichever is later.
- Any disability or accidental death caused directly or indirectly, wholly or partly, by attempted suicide, intentionally self-inflicted injuries, commission of a criminal act, military air force or naval service in time of declared or undeclared war, aviation activities other than as a fare paying passenger on a commercial passenger airline, participation in any hazardous pursuit, such as, but not limited to mountaineering, scuba diving, hand gliding etc.
- Pre-existing disability. Any disability claim arising and/or resulting directly or indirectly, whether in part or in whole, from a Disability that the Insured has:
 - received advice on; and/or
 - sought or obtained treatment,
from a medical practitioner, chiropractor, naturopath or any other practitioner of a similar kind within 12 months immediately prior to the issue date of the policy.

The above exclusions list is not exhaustive. Please refer to the Product Disclosure Sheet or policy contract for full list of exclusions.

IMPORTANT NOTES

1. **This is an insurance product that is tied to the performance of underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trusts.**
2. Please note that a life insurance policy is a long term commitment and as such it is not advisable to hold the policy for a short period of time in view of the high initial cost. If you terminate your policy early, you may get back less than the amount you have paid.
3. You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the premium payable under the policy is an amount you can afford.
4. You are given a "Free-Look Period" of 15 days to review the suitability of your newly purchased insurance plan from the receipt date of the policy contract. If you return the policy contract to Manulife during this period, Total Premiums Paid, including Extra Premiums due to loading (if any) (less any medical examination fees which may have been incurred) will be refunded to you and this Policy shall be cancelled.
5. The premium and/or Policy Charges, whichever applicable, may be subject to taxes introduced by the Government of Malaysia from time to time. Manulife reserves the right to collect from you an amount equivalent to the prevailing rate of taxes payable for the premium and/or Policy Charges, whichever applicable. Your obligation to pay such taxes shall form part of the terms and conditions in your insurance policy.
6. You are given a grace period of thirty (30) days from the due date to pay your premium, during which the policy will remain in force. However, if at the end of the grace period, there are unpaid premium and the Basic Account Value is insufficient to deduct the due Policy Charges, the policy will be terminated and the GCP Account Value, if any, will be payable.
7. The Crediting Interest Rate is dependent on the actual investment return. To avoid high fluctuations in the Crediting Interest Rate, a smoothing mechanism will be applied when determining the Crediting Interest Rate. With such methodology, the Crediting Interest Rate will be "smoothed" where in years which Manulife has experienced good investment results, the Company may reserve some of the earnings and utilise them for years when investment returns are lower. However, such smoothing strategy does not give Policy Owner a complete assurance against poor results. If poor investment returns continue over several years, it is possible to have a low Crediting Interest Rate over a long term.
8. Upon creation of **Wealth Pot** at the end of Policy Year 15, any amount in GCP Account will be transferred to Basic Account and defined as Account Value. Any withdrawal from Account Value from Policy Year 16 and onwards will not incur withdrawal charges.
9. Account Value is the total value in Basic Account and GCP Account (if any) at any particular point in time.
10. Commissions are deducted based on the premiums paid and solely borne by the Policy Owner. Please refer to table below for sample commissions payable based on annual premium of RM36,000 with 3 years premium payment term.

Policy Year	Proportion of Premium Deduction for Commissions	Actual Commission Payable Yearly (RM)
1	8.00%	2,880
2	4.75%	1,710
3	2.25%	810

IMPORTANT NOTES (CONT'D)

11. All ages in the brochure refers to age next birthday.
12. This brochure is for general information only and is not to be construed as a contract of insurance. You should refer to the Product Illustration and Product Disclosure Sheet for detailed benefits, terms and conditions.
13. In the event of any discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Mandarin versions, the English version shall prevail.

PRODUCT FOOTNOTES

- ¹ GCP is payable from the Basic Account. It will only be payable provided all premiums are paid up to date. Upon inception, you can choose to receive the GCP or keep the GCP with Manulife. If you choose to keep the GCP with Manulife, the amount will create a GCP Account Value which will be invested into Manulife Universal Life Fund and accumulate with the Crediting Interest Rate. Withdrawal from the GCP Account is not subject to any charges/fees.
- ² The Crediting Interest Rate declared is not guaranteed and may fluctuate depending on the actual investment return of the fund. A smoothing mechanism will be applied by Manulife to determine the Crediting Interest Rate. The Crediting Interest Rate is subject to Investment Income Tax and Fund Management Charge. Refer fund fact sheet for more info.
- ³ TPD coverage is up to 15th policy year or up to Insured's age 70, whichever is earlier.
- ⁴ For plan option Wealth-88 and Wealth-88-Plus, Account Value will be payable if death of Insured occurs from policy year 16 onwards, policy will terminate after payout.
- ⁵ Total Modal Premiums Paid is the total Premiums (excluding Extra Premium due to loading, if any) received by Manulife on the basic policy from the Issue date until death or commencement of disability of the Insured.
- ⁶ ADB is only applicable if entry age is 60 and below, the coverage is up to the 15th policy year or up to the Insured's age 65, whichever is earlier. Terms and conditions apply. Please refer to the policy contract for more details.
- ⁷ If No Lapse Guarantee has been forfeited, the **Wealth Pot** amount will be based on only the Basic Account Value plus GCP Account Value.
- ⁸ Annual Income is paid starting from Policy Year 16 by withdrawing from the Account Value and will only be paid provided the balance of the Account Value after each payout is at least RM5,000. Annual Income will cease upon death or policy maturity, whichever is earlier.
- ⁹ The flexibility to switch is only allowed to be exercised during the aforementioned period. A notification will be sent to the Policy Owner. If no response is received, Manulife will continue to administer the policy in accordance with the existing plan.
- ¹⁰ Aggregated with other similar type of Universal Life policies issued by Manulife on the same life.
- ¹¹ Provided all premiums are paid up to date.
- ¹² Trust Policy is created when the Policy Owner appoints his/her spouse or child as the Nominee, entitling the Nominee to the Death Benefit. This would mean creditors of the estate will not be able to make a claim of the Death Benefit. If there is no spouse or child at the time of nomination, Trust Policy can also be created when a parent is named as Nominee. Please note that this may not be applicable to Muslim Policy Owners.

银行保险 EliteLife Signature Saver*
精明理财，保障您的未来

这是一款保险产品。

有多种不同的方式能为您和您的家人实现财务保障。

通过 **EliteLife Signature Saver** 管理您的财富，这是一项可帮助您实现中长期财务目标的精英储蓄计划。

通过3年的短期保费缴付期以获取回报，为您意属的新企业注资，在生活中获得稳定的收入来源，或者与您的家人分享您的财富回报。

EliteLife Signature Saver 支持您实现您的财务目标的同时，也为您提供保障。

*PIDM 保障合格保险产品下应支付的保险利益至保障限额为止。请参阅 PIDM 的保险及伊斯兰保险利益保障制度的小册子或联络 Manulife Insurance Berhad 或 PIDM (请浏览 www.pidm.gov.my)。

Manulife Insurance Berhad 是 PIDM 的成员。





短期保费缴付期限

享有仅3年的短期保费缴付期限，并从下列的保险计划选项中选择适合的保障期限：

保险计划选项	保障期限
Wealth-88	直至88岁
Wealth-88-Plus	直至88岁
Wealth-15	15年



受保证的现金支付 (GCP)¹

从第一个保单年度结束后开始获得年度 GCP。

保单年份结束时	GCP (年度保费之百分比)
1 – 15	5%

当保单支付 GCP 时，可选择获取 GCP 或将它累积于 Manulife 保单的 GCP 账户里，以赚取给付利率所带来的潜在回酬。GCP 账户里的金额可以在需要时随时提取。



保证最低给付利率带来更强大的增值潜力

通过 Manulife Universal Life Fund 所公布的每月给付利率²以享有潜在投资回酬。即使市道欠佳，净给付利率绝不会是负利率。首5年的保证最低给付利率为2%年利率，而接下来的保单年为0%。



保险保障

若在15年内发生死亡或终身全残 (TPD)³，下列惠益将一次性支付予受益者：

保单年份	死亡 ⁴ 或终身全残惠益
1 – 2	已缴付保费总额 ⁵ ，扣除已支付的 GCP 总额，再 加上 GCP 账户价值 (若有)
3 – 15	• (已缴付保费总额⁶，扣除已支付的 GCP 总额) 的105%；或 • 基本账户价值 上述两项视何者为高，再 加上 GCP 账户价值 (若有)

若在首15年内发生意外死亡，除死亡惠益外，下列惠益也将额外支付予受益者：

保单年份	意外死亡惠益 (ADB) ⁶	支付惠益
1 – 15	意外死亡	200%的基本投保额
	因乘坐公共交通工具、电梯或电动升降机或在公共建筑内因火灾而意外死亡	400%的基本投保额



WEALTH POT

在第15个保单年度结束时，将设立一个相等于以下一次性金额 **Wealth Pot** 财库：

第15个保单年度结束时的保单状况	Wealth Pot 金额
不失效保证依然有效	i) 110%已缴付保费总额，扣除已支付的 GCP 总额；或 ii) 基本账户价值加 Wealth Booster [#] 上述两项视何者为高，再 加上 任何 GCP 账户价值
不失效保证已遭撤销	基本账户价值再 加上 任何 GCP 账户价值

[#]Wealth Booster 相等于第15个保单年届满时，基本账户价值的3%。



一次性支付的满期惠益

若选择Wealth-88 或Wealth-88-Plus, **Wealth Pot** 中的金额将继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至投保人88岁，并赚取给付利率。

根据所选的保险计划选项，若投保人在保单届满时仍健在，将可获得下列惠益：

保险计划选项	保单届满惠益
Wealth-88	获得保单账户价值的110%
Wealth-88-Plus	从第16个保单年结束时起，您可在每个保单年份结束时获得保单当下账户价值5%的年收入 ⁸ 保单届满时获得保单账户价值余额的110%
Wealth-15	获取 Wealth Pot 的金额



灵活自如的更改计划

在 **Wealth Pot** 设立之前的90天，您可灵活地转换保险计划选项以满足您最新的财务需求⁹。



简易及轻松申请

投保额高达每人RM1,000,000即无需医药承保审核¹⁰。



不失效保证¹¹

即使基本账户价值不足以缴付保单费用，保单依然有效。



税务豁免

享有扣税优惠，唯须遵守内陆税收局的条件与规则。

ELITELIFE SIGNATURE SAVER 如何帮助 BEN?



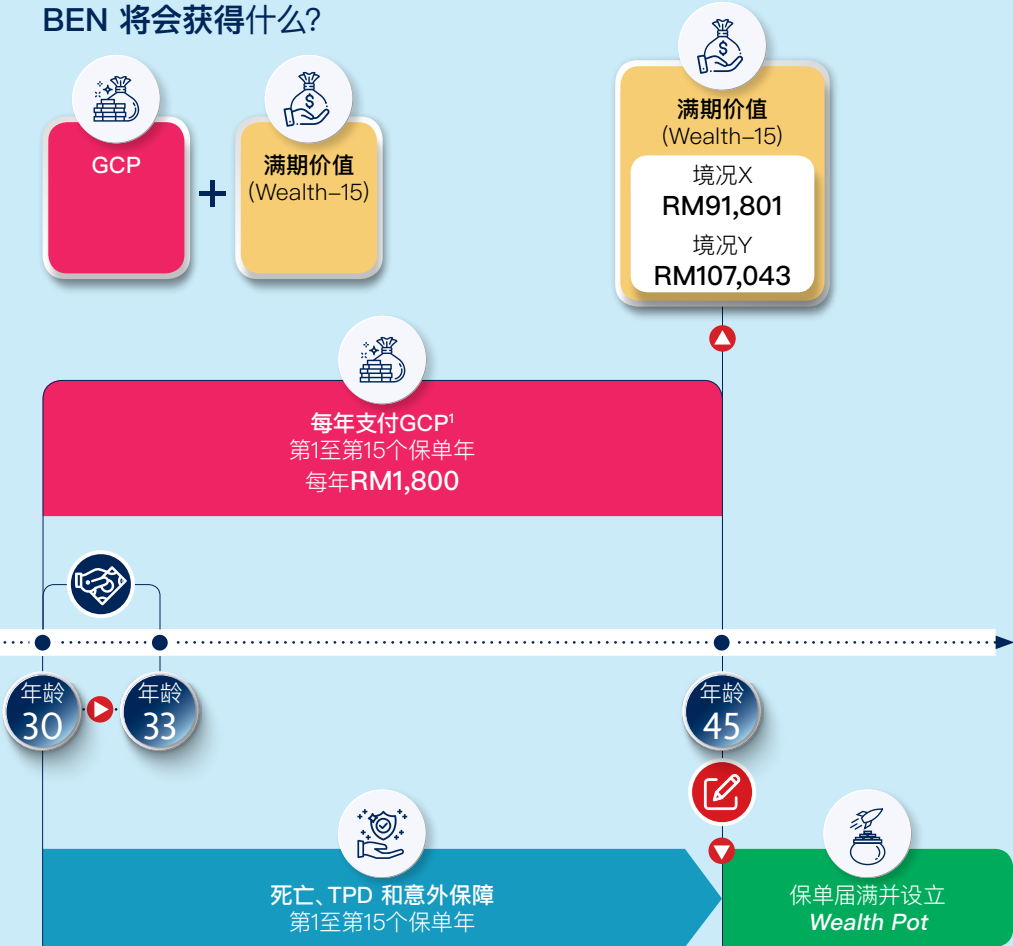
Ben, 30岁, 希望积累财富来实现他的人生目标。他决定以每月RM3,000的保费签署 **EliteLife Signature Saver**, 并选择了 **Wealth-15** 保险计划选项。这个计划将帮助 Ben 每月储蓄固定金额。

每月保费: **RM3,000**为期3年
已缴付保费总额: **RM108,000**
基本投保额: **RM43,374**
保险计划选项: **Wealth-15**
目的: 自律储蓄

在 **Wealth Pot** 设立之前的90天 (Ben 45岁时), Ben 可根据他的财务需求灵活地更改保险计划选项:

维持最初选择	Wealth-15	保单届满时以一次性支付的方式获取 Wealth Pot , 以实现他的财务目标。
其它计划	Wealth-88	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率。 保单届满时, Ben 将获得账户价值的110%。
	Wealth-88-Plus	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率, 以及获得账户价值5%的年收入 ⁸ 支付。 保单届满时, Ben 将获得账户价值余额的110%。

BEN 将会获得什么?



Ben 所签署的保单之年度收益率:

第15个保单年度结束时		
仅保证利益		0.77%
总收益 (包括非保证)	境况X	0.77%
	境况Y	1.74%

您所支付的保费将贡献于产品的储蓄和保障部分, 例如死亡惠益。如果您正在寻找具有储蓄成分的金融产品, 您不妨将此保单的年度收益率与其它投资方案的有效收益进行比较。

注: 账户价值恕不受保证, 以上所呈现的账户值乃依据销售说明书的境况X与境况Y的设定来预测。境况X与境况Y的毛给付利率分别为每年2%和5%。
上表描述的情况假定保单持有人选择获取所有被支付的 GCP。

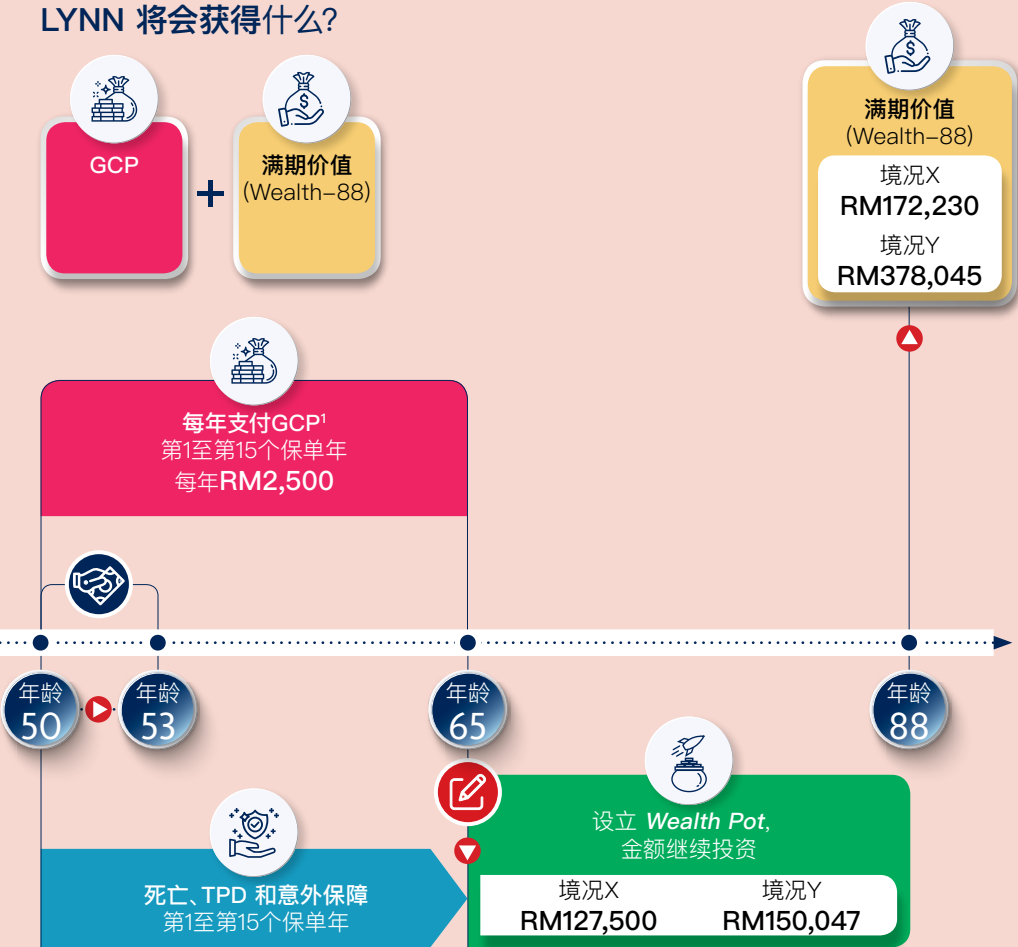


Lynn, 50岁, 计划在不同的投资组合中分散投资以增加储蓄。她决定以每年RM50,000的保费签购 **EliteLife Signature Saver**, 并选择了 **Wealth-88** 保险计划选项。

每月保费: **RM50,000**为期3年
已缴付保费总额: **RM150,000**
基本投保额: **RM60,241**
保险计划选项: **Wealth-88**
目的: 增加储蓄组合

在 **Wealth Pot** 设立之前的90天 (Lynn 65岁时), Lynn 可根据她的财务需求灵活地更改保险计划选项:

维持最初选择	Wealth-88	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率。在需要的时候, Lynn 可随时从账户价值中提款, 而不必缴费。她也可以设定信托保单 ¹² , 在她去世后将剩余的账户价值分配给她的下一代。 保单届满时, Lynn 将获得账户价值的110%。
其它计划	Wealth-88-Plus	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率, 以及获得账户价值5%的年收入 ⁸ 支付。这可以作为她退休后收入的一部分。 保单届满时, Lynn 将获得账户价值余额的110%。
	Wealth-15	保单届满时以一次性支付的方式获取 Wealth Pot 。



LYNN 所签购的保单之年度收益率:

		第15个保单年度结束时	保单届满时
仅保证利益		0.77%	—
总收益 (包括非保证)	境况X	0.77%	1.09%
	境况Y	1.80%	3.16%

您所支付的保费将贡献于产品的储蓄和保障部分, 例如死亡惠益。如果您正在寻找具有储蓄成分的金融产品, 您不妨将此保单的年度收益率与其它投资方案的有效收益进行比较。

注: 账户价值恕不受保证, 以上所呈现的账户值乃依据销售说明书的境况X与境况Y的设定来预测。境况X与境况Y的毛给付利率分别为每年2%和5%。
上表描述的情况假定保单持有人选择获取所有被支付的 GCP。

ELITELIFE SIGNATURE SAVER 如何帮助 ADAM?



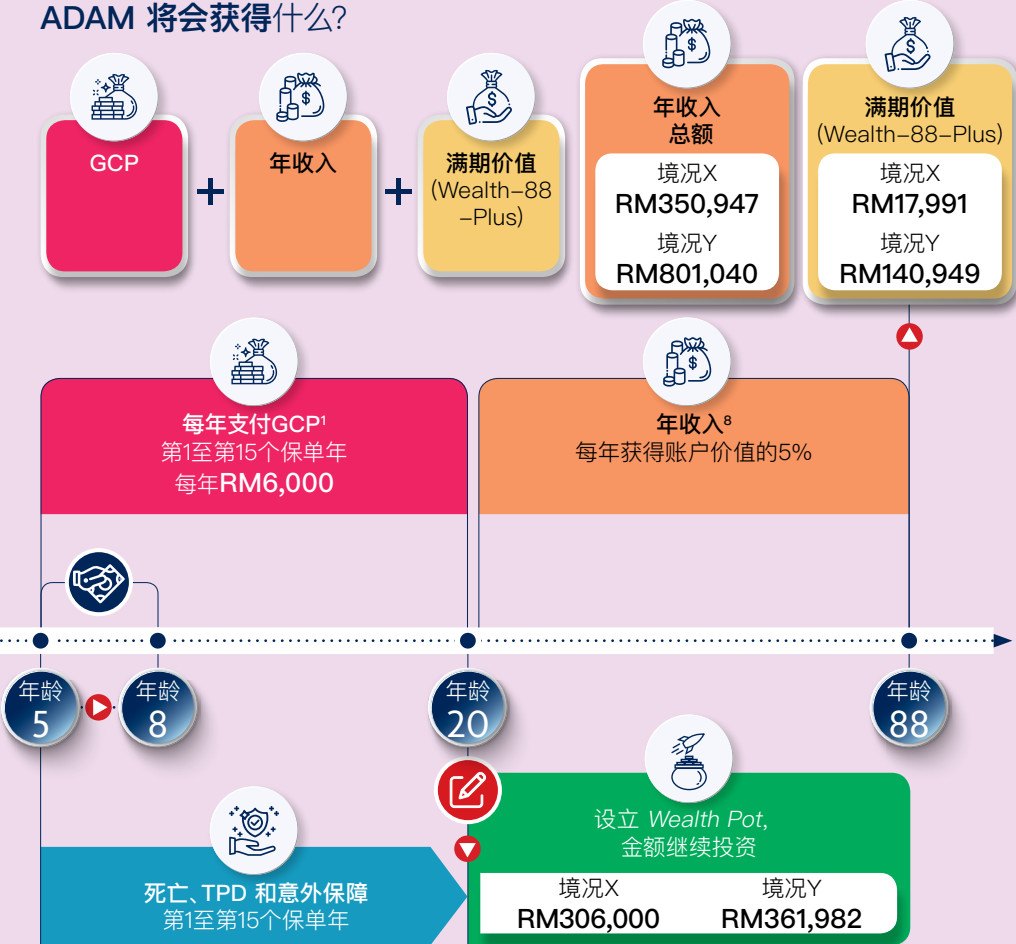
Adam 希望为他5岁的女儿 Anna 累积财富。他决定以 Anna 作为投保人购买 **EliteLife Signature Saver**。此计划所提供的年收入可支付 Anna 的生活费用。一旦 Anna 年满18岁, Adam 即可更改拥有权。

每年保费: **RM120,000** 为期3年
已缴付保费总额: **RM360,000**
基本投保额: **RM144,578**
保险计划选项: **Wealth-88-Plus**
目的: 为下一代储蓄

在 **Wealth Pot** 设立之前的90天 (Anna 20岁时), Anna 可根据她的财务需求灵活地更改保险计划选项:

维持最初选择	Wealth-88-Plus	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率, 以及从账户价值中获得年收入 ⁸ , 以支付她的生活费用。 保单届满后, Anna 将获得相等于是当下账户价值110%的金额。
其它计划	Wealth-88	Wealth Pot 继续投资于 Manulife Universal Life Fund, 直至88岁, 并赚取每月给付利率。 保单届满时, Anna 将获得账户价值余额的110%。
	Wealth-15	保单届满时以一次性支付的方式获取 Wealth Pot , 以用于实现其他财务目标如攻读大学研究班。

ADAM 将会获得什么?



Adam 所签购的保单之年度收益率:

		第15个保单年度结束时	保单届满时
仅保证利益		0.77%	—
总收益 (包括非保证)	境况X	0.77%	0.84%
	境况Y	1.84%	2.88%

您所支付的保费将贡献于产品的储蓄和保障部分, 例如死亡惠益。如果您正在寻找具有储蓄成分的金融产品, 您不妨将此保单的年度收益率与其它投资方案的有效收益进行比较。

注: 账户价值恕不受保证, 以上所呈现的账户值乃依据销售说明书的境况X与境况Y的设定来预测。境况X与境况Y的毛给付利率分别为每年2%和5%。
上表描述的情况假定保单持有人选择获取所有被支付的 GCP。

重要资讯

产品种类	灵活投资型人寿储蓄保险计划
投保人的投保年龄	14天至70岁
最低年度保费	RM35,000
保费缴付频率	每个月、每三个月、每半年和每年

保险计划选项	保费供款期限	保障期限
Wealth-15	3年	15年
Wealth-88		至投保人88岁
Wealth-88-Plus		至投保人88岁, 从第16个保单年开始获得年收入

保单费用

每月费用
以下费用将在每月初扣除。

递延保费收费	首10个保单年度的基本账户价值每年2.8%
行政费用	视乎保费缴付频率而定： 每月一次 – RM6.00 其他方式 – RM5.00
基金管理费用	每年0.9%的账户价值
保险费用	首15年的保险费用取决于风险保额、年龄、有无吸烟等因素

条件费用

暂停缴付保费 (唯有在宽限期结束后， 若保费仍未缴清，才在每个 保单月初征收)	收费数额根据以下计算： (暂停缴付保费因素 x 年度保费)	
	12	
	保单年份	暂停缴付保费因素
	1 – 3	45%

条件费用 (续)

退保费用	当您决定退保（基本账户价值全数额或部分数额），退保费用将被征收			
	保单年份	退保费用 (退保基本账户价值的百分比)	保单年份	退保费用 (退保基本账户价值的百分比)
	1	60%	9	10%
	2	50%	10	8%
	3	40%	11	8%
	4	30%	12	8%
	5	25%	13	8%
	6	20%	14	4%
	7	15%	15	2%
	8	10%		

费用与收费若有修订, Manulife 将事先给予至少90天书面通知。欲知更多详情, 请参阅保单合同。

除外条款

下列各项恕不在此保险计划的保障范围内:

- 从保单发出日期或复保日期算起的13个月内, 视何者为后, 投保人在神志清醒或不清醒的情况下自杀而导致死亡。
- 因自杀不遂、蓄意自残导致受伤、犯下刑事罪、在已宣战或未宣战的时刻服役于海陆空军、以付费乘客的身份搭乘商业航班之外参与其他飞行活动、参加任何高危运动, 包括唯不局限于爬山、水肺潜水、悬挂式滑翔等而直接或间接、全部或局部导致任何伤残或意外身亡。
- 现存之疾病或损伤。若索赔之事项是直接性或间接性、部分或完全源自于在保单发出日期之前发生的各种症状, 当中投保人曾于保单发出日期之前的十二(12)个月内：
 - 寻求医疗咨询；和/或
 - 接受治疗，无论经由各式执业医生、脊骨神经科医生、自然疗法医生或任何其他类似的医师，皆不在受保范围之内。

敬请留意, 上述除外条款恕未能一一尽录。欲知有关规则与条款之详情, 请参阅产品披露表或保单合同。

重要讯息

- 1. 此份保单乃与资产基金及其投资表现息息相关的保险产品，并非如同单位信托基金般的纯投资产品。
- 2. 敬请留意，购买人寿保险乃是一项长期承诺。有鉴于初始成本偏高，我们并不鼓励您短期性持有这份保单。若保单在最初几年内被终止，您所领取的退保额将少于所缴付的保费。
- 3. 您应当确保此产品可妥善迎合您当前与预期的财务需求，并且其应付的保费乃是您可负担的数额。
- 4. 您可在保单合同送达日期算起的15天的“免费审察期”内审查新购买保单之适合性。若您在此期间退还保单合同予 Manulife，公司将悉数退还所缴付的保费和基于健康状况而产生的额外保费（若有），扣除任何医检费（若有），而此保单亦就此取消。
- 5. 保费及/或保单费用（视何者适用）均可能须缴付马来西亚政府在任何时候所实施的任何税务。Manulife 有权向您征收按现行率所计算的相关税务，并予以缴纳。缴付税款之义务将构成您签购保单的条件与规则之一部分。
- 6. 从每个保费到期日算起，您将拥有三十(30)天的缴付保费宽限期。在此期间，保单仍然继续生效。若在宽限期结束时，您尚未缴付保费和保单费用，而账户值里并无足够的价值来支付保单费用，此保单将宣告终止。
- 7. 给付利率乃取决于实际投资回酬。为了避免给付利率出现较大波动，Manulife 将运用平滑机制以确定给付利率。通过这种方法 Manulife 在投资方面取得不错的成绩时会将给付利率变得更平均及顺和，Manulife 有可能会拨出部分盈利来抵消表现较差的年份里所蒙受的亏损。不过，这种修匀策并无法完全保证保单拥有人不会面对投资业绩欠佳的结果。若投资失利的情况持续若干年，长期而言所得的给付利率可能持续偏低。
- 8. 第15个保单年届满并设立 **Wealth Pot** 时，GCP 账户的金额将转移至基本账户，成为基本账户的金额。从第16个保单年起，任何提款都没有收费。
- 9. 账户金额等于基本账户和 GCP 账户（若有）的金额总和。
- 10. 佣金乃根据所缴付的保费而扣除，并一概由保单持有人承担。下表显示应缴付的佣金范例，以 RM36,000 的年度保费，3年的供款期为准。

保单年份	从保费里扣除供支付佣金的比例	每年应缴付的实际佣金 (RM)
1	8.00%	2,880
2	4.75%	1,710
3	2.25%	810

- 11. 宣传册中的所有年龄段均指下一个生日的年龄。
- 12. 此份宣传册只供一般资讯，不可视为保单契约之一部分。如欲深入了解完整和详细的条件与规则，请参阅产品披露声明与保单合同。
- 13. 若英文、马来文与中文版本当中的内容若有任何偏差，应以英文版本为准。

产品脚注

- ¹ GCP从基本账户支付，唯所有应缴保费必须缴清。客户可选择接受，或把 GCP 保存于 Manulife。若保存于 Manulife，该数额将设立 GCP 账户值，并将投资于 Manulife Universal Life Fund 里，从中累积利息。从 GCP 账户里提款时，无需缴付任何费用。
- ² 此基金的给付利率并无保证，并会跟着实际投资回酬波动。Manulife 会采取“平滑”机制来计算利率，且需扣除投资所得税和基金管理费。请参阅资金报表了解详情。
- ³ TPD 保至保单满15年，或直至受保者满70岁，视何者为先。
- ⁴ 若受保者在 Wealth-88 或 Wealth-88-Plus 计划选项迈入第16个保单年后死亡，公司将赔偿账户价值，保单随即终止。
- ⁵ 已缴付保费总额指的是 Manulife 根据基本保单从保单发出日直至受保人不幸身亡或遭遇终身全残期间所收到的保费总额（不包括因健康审核而导致的额外保费，若有）。
- ⁶ ADB 仅适用于投保年龄为60岁及以下。意外身亡惠益保至保单满15年，或直至受保者满65岁，视何者为先。须符合条件与规则。请参阅保单合同以了解更多详情。
- ⁷ 若不失效保证已遭撤销，**Wealth Pot** 的金额只等于基本账户价值加上 GCP 账户价值。
- ⁸ 年收入将从第16个保单年度开始从账户价值中支付，条件是扣除支付金额后，账户价值余额至少还有 RM5,000。受保者死亡或保单届满后（视何者为先），年收入惠益随即终止。
- ⁹ 客户只可在指定期限内更改计划。Manulife 将发出通知给保单持有人。若没接到回应，Manulife 将根据原有计划继续执行保单。
- ¹⁰ Manulife 为同一个受保者签批的综合寿险保单的保额将全部相加起来。
- ¹¹ 唯有当所有保费都已按期付清。
- ¹² 信托保单在保单持有人指定配偶或孩子为受益人时成立，受益人可得到保单持有人的死亡惠益。这也表示，债权人无法从死亡惠益中追讨债务。若保单持有人在指定受益人时没有配偶或孩子，他可委任父母其中一人为受益人，并成立信托保单。敬请留意，这可能不适用于穆斯林保单持有人。

Bankasurans EliteLife Signature Saver*

Uruskan Kekayaan Anda Hari Ini Demi Masa Depan Yang Lebih Terjamin

Ini adalah produk insurans.

Terdapat pelbagai cara untuk menjamin kedudukan kewangan, untuk anda dan keluarga anda.

Uruskan kekayaan anda dengan **EliteLife Signature Saver**, satu pelan simpanan elit yang membantu anda mencapai matlamat kewangan dalam jangka pertengahan dan panjang.

Raih manfaat tempoh pembayaran premium singkat dengan menabung dana selama 3 tahun sama ada untuk membiayai usaha niaga baharu yang sedang anda rancang, menerima aliran pendapatan tetap sepanjang hayat, atau berkongsi hasil kekayaan anda dengan keluarga anda.

EliteLife Signature Saver membantu anda mencapai matlamat kewangan sambil kekal melindungi anda.

*Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah produk yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Manulife Insurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).
Manulife Insurance Berhad adalah ahli PIDM.





TEMPOH PEMBAYARAN PREMIUM SINGKAT

Nikmati tempoh pembayaran premium singkat 3 tahun sahaja dan pilih tempoh perlindungan daripada pilihan pelan yang sedia ada:

Pilihan Pelan	Tempoh Perlindungan
Wealth-88	Sehingga usia 88 tahun
Wealth-88-Plus	Sehingga usia 88 tahun
Wealth-15	15 tahun



BAYARAN TUNAI TERJAMIN (GCP)¹

Terima GCP tahunan bermula dari akhir tahun polisi pertama.

Akhir Tahun Polisi	GCP (% Premium Tahunan)
1 - 15	5%

Pilih untuk menerima GCP yang dibayar ATAU kumpulkan GCP dengan Manulife di bawah Akaun GCP untuk meraih Kadar Faedah Kredit untuk potensi kenaikan. Jumlah dalam Akaun GCP boleh dikeluarkan pada bila-bila masa apabila diperlukan.



POTENSI KENAIKAN DENGAN KADAR FAEDAH KREDIT MINIMUM TERJAMIN

Nikmati potensi pulangan pelaburan menerusi Kadar Faedah Kredit² bulanan yang diisytiharkan daripada Manulife Universal Life Fund.

Walaupun persekitaran pasaran kurang memberangsangkan, Kadar Faedah Kredit bersih tidak akan menjadi negatif. Ia dijamin pada kadar minimum 2% setahun untuk tempoh lima tahun pertama dan 0% pada tahun-tahun berikutnya.



PERLINDUNGAN INSURANS BERTAMBAH

Sekiranya berlaku kematian atau Kehilangan Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)³ dalam tempoh 15 tahun pertama, manfaat berikut akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus:

Tahun Polisi	Manfaat Kematian ⁴ atau TPD
1 - 2	Jumlah Premium Modal Dibayar ⁵ tolak jumlah GCP dbayar DITAMBAH Nilai Akaun GCP, jika ada
3 - 15	Nilai lebih tinggi antara: • 105% (Jumlah Premium Modal Dibayar ⁵ tolak jumlah GCP dibayar); ATAU • Nilai Akaun Asas DITAMBAH Nilai Akaun GCP, jika ada

Sekiranya berlaku Kematian Akibat Kemalangan dalam tempoh 15 tahun pertama, manfaat berikut akan dibayar sebagai tambahan kepada Manfaat Kematian:

Tahun Polisi	Manfaat Kematian Akibat Kemalangan (ADB) ⁶	Manfaat Dibayar
1 - 15	Kematian Akibat Kemalangan	200% daripada Nilai Muka asas
	Kematian Akibat Kemalangan semasa menaiki Pengangkutan Awam, lif atau lif elektrik atau disebabkan kebakaran dalam Bangunan Awam	400% daripada Nilai Muka asas



WEALTH POT

Pada akhir Tahun Polisi ke-15, satu **Wealth Pot** bersamaan jumlah sekali gus seperti di bawah akan dicipta:

Keadaan Polisi pada Akhir Tahun Polis ke-15	Jumlah Wealth Pot
Dengan Jaminan Tidak Luput dikekalkan	Nilai lebih tinggi antara: i) 110% daripada Jumlah Premium Modal Dibayar tolak jumlah GCP dibayar; atau ii) Nilai Akaun Asas ditambah Wealth Booster [#] DITAMBAH sebarang Nilai Akaun GCP
Jaminan Tidak Luput telah dimansuhkan	Nilai Akaun Asas DITAMBAH sebarang Nilai Akaun GCP

[#]**Wealth Booster** bersamaan **3%** daripada **Nilai Akaun Asas** pada akhir Tahun Polis ke-15.



PEMBAYARAN SEKALI GUS SEMASA MATANG

Bagi pelan Wealth-88 atau Wealth-88-Plus, amaun **Wealth Pot** akan kekal dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga Orang Yang Diinsuranskan berusia 88 tahun untuk berkembang bersama Kadar Faedah Kredit.

Berasaskan pelan yang dipilih, anda akan menerima manfaat berikut jika Orang Yang Diinsuranskan masih hidup pada Kematangan:

Pilihan Pelan	Manfaat Kematangan
Wealth-88	110% daripada Nilai Akaun akan dibayar
Wealth-88-Plus	Anda akan menerima Pendapatan Tahunan ⁸ 5% daripada Nilai Akaun pada setiap akhir tahun polisi bermula dari Tahun Polisi Ke-16 Apabila matang, 110% daripada baki nilai akaun akan dibayar
Wealth-15	Jumlah daripada Wealth Pot akan dibayar



FLEKSIBILITI UNTUK MENUKAR PILIHAN PELAN

90 hari sebelum **Wealth Pot** dicipta, anda ada fleksibiliti untuk menukar antara pilihan pelan yang disediakan untuk memenuhi keperluan kewangan baharu anda jika matlamat kewangan asal anda telah berubah⁹.



PERMOHONAN TANPA KERENAH

Tiada pengunderaitan perubahan diperlukan untuk Nilai Muka sehingga RM1,000,000 setiap hayat¹⁰.



JAMINAN TIDAK LUPUT¹¹

Polisi anda akan terus berkuat kuasa walaupun Nilai Akaun Asas tidak cukup untuk membayar Caj Polisi.



PELEPASAN CUKAI PENDAPATAN

Nikmat pelepasan cukai pendapatan tertakluk kepada syarat-syarat Lembaga Hasil Dalam Negeri.

BAGAIMANA ELITELIFE SIGNATURE SAVER BOLEH MEMBANTU BEN?

Ben, berusia 30 tahun, ingin membina kekayaan untuk memenuhi matlamat kewangannya. Beliau membuat keputusan untuk melanggan **EliteLife Signature Saver** dengan premium bulanan RM3,000 dan memilih Pilihan Pelan **Wealth-15**. Pelan ini akan membantu Ben membuat simpanan tetap setiap bulan.

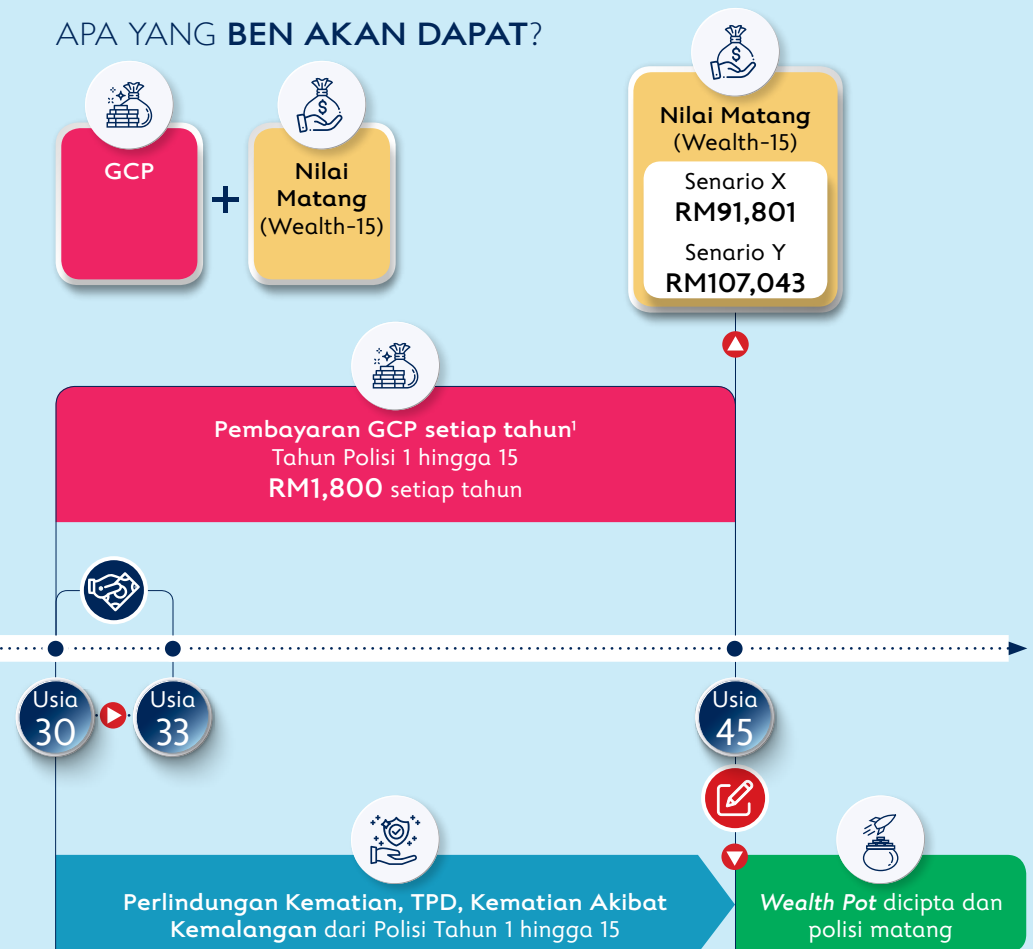
Premium Bulanan: **RM3,000** untuk 3 tahun
Jumlah Premium Dibayar: **RM108,000**
Nilai Muka Asas: **RM43,374**
Pilihan Pelan: **Wealth-15**
Tujuan: Simpanan berdisiplin



90 hari sebelum penciptaan **Wealth Pot** (Ben berusia 45 tahun), Ben mempunyai fleksibiliti untuk menukar pilihan berasaskan keperluan kewangannya:

Kekalkan keputusan awal	Wealth-15	Terima Wealth Pot sebagai bayaran sekali gus bagi memenuhi matlamat kewangan dan polisi matang.
Pilihan lain	Wealth-88	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga usia 88 tahun untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan. Apabila matang, Ben akan menerima 110% Nilai Akaun.
	Wealth-88-Plus	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga usia 88 tahun untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan, dan menerima pembayaran Pendapatan Tahunan ⁹ sebanyak 5% daripada Nilai Akaun. Apabila matang, Ben akan menerima 110% daripada baki Nilai Akaun.

APA YANG BEN AKAN DAPAT?



Pulangan Tahunan berdasarkan pembelian Ben:

Akhir Tahun Polisi ke-15		
Manfaat terjamin sahaja		0.77%
Jumlah manfaat (termasuk yang tidak dijamin)	Senario X	0.77%
	Senario Y	1.74%

Premium yang anda bayar menyumbang kepada kedua-dua unsur simpanan dan perlindungan produk, cth. manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda mungkin ingin membandingkan pulangan tahunan polisi ini dengan pulangan berkesan alternatif pelaburan lain.

Nota: Nilai akaun yang ditunjukkan di sini tidak terjamin. Angka diunjurkan berasaskan andaian yang digunakan dalam Senario X dan Y dalam Ilustrasi Produk. Kadar Faedah Kredit (kasar) yang digunakan untuk unjuran di bawah Senario X dan Y ialah 2% dan 5% setahun masing-masing.

Senario di atas mengandaikan Pemilik Polisi memilih untuk menerima semua GCP apabila dibayar. 35

BAGAIMANA ELITELIFE SIGNATURE SAVER BOLEH MEMBANTU LYNN?

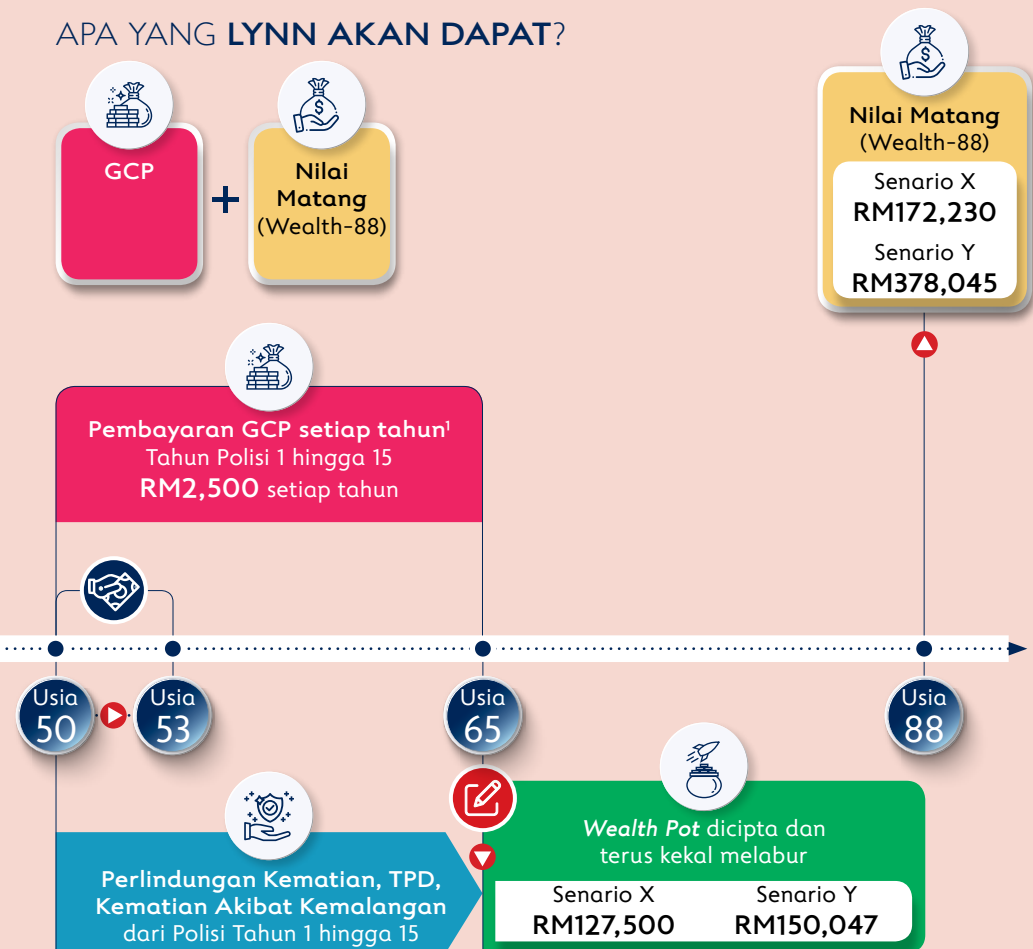
Lynn, berusia 50 tahun, bercadang untuk mempelbagaikan dan mengembangkan simpanan dalam portfolio berbeza. Beliau membuat keputusan untuk melanggan **EliteLife Signature Saver** dengan premium tahunan RM50,000 dan membuat Pilihan Pelan **Wealth-88**.

Premium Tahunan: **RM50,000** untuk 3 tahun
Jumlah Premium Dibayar: **RM150,000**
Nilai Muka Asas: **RM60,241**
Pilihan Pelan: **Wealth-88**
Tujuan: Pelbagaikan simpanan

90 hari sebelum penciptaan **Wealth Pot** (Lynn berusia 65 tahun), Lynn mempunyai fleksibiliti untuk menukar pilihan berasaskan keperluan kewangannya:

Kekalkan keputusan awal	Wealth-88	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga usia 88 tahun untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan. Apabila perlu, Lynn boleh membuat pengeluaran daripada Nilai Akaun pada bila-bila masa tanpa sebarang caj. Beliau juga boleh mencipta Polisi Amanah ¹² untuk mengagihkan baki Nilai Akaun kepada generasi depan selepas pemergiannya. Apabila matang, Lynn akan menerima 110% daripada Nilai Akaun.
Pilihan lain	Wealth-88-Plus	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga usia 88 tahun untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan, dan menerima pembayaran Pendapatan Tahunan ⁸ sebanyak 5% daripada Nilai Akaun. Jumlah ini boleh digunakan sebagai sebahagian daripada pendapatan persaraan. Apabila matang, Lynn akan menerima 110% daripada baki Nilai Akaun.
	Wealth-15	Terima Wealth Pot sebagai bayaran sekali gus dan polisi matang.

APA YANG LYNN AKAN DAPAT?



Pulangan Tahunan berdasarkan pembelian Lynn:

		Akhir Tahun Polisi ke-15	Pada Kematangan
Manfaat terjamin sahaja		0.77%	–
Jumlah manfaat (termasuk yang tidak dijamin)	Senario X	0.77%	1.09%
	Senario Y	1.80%	3.16%

Premium yang anda bayar menyumbang kepada kedua-dua unsur simpanan dan perlindungan produk, cth. manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda mungkin ingin membandingkan pulangan tahunan polisi ini dengan pulangan berkesan alternatif pelaburan lain.

Nota: Nilai akaun yang ditunjukkan di sini tidak terjamin. Angka diunjurkan berasaskan andaian yang digunakan dalam Senario X dan Y dalam Ilustrasi Produk. Kadar Faedah Kredit (kasar) yang digunakan untuk unjuran di bawah Senario X dan Y ialah 2% dan 5% setahun masing-masing. Senario di atas mengandaikan Pemilik Polisi memilih untuk menerima semua GCP apabila dibayar. 37

BAGAIMANA ELITELIFE SIGNATURE SAVER BOLEH MEMBANTU ADAM?



Adam ingin mengumpulkan kekayaan untuk anaknya, Anna, yang berusia 5 tahun. Beliau membuat keputusan untuk melanggan **EliteLife Signature Saver** dengan Anna sebagai Orang Yang Diinsuranskan. Plan ini disertakan bersama Pendapatan Tahunan yang boleh membantu menanggung perbelanjaan sara hidup Anna. Adam boleh membuat penyerahan hak untuk menukar pemilikan apabila Anna mencapai usia 18 tahun.

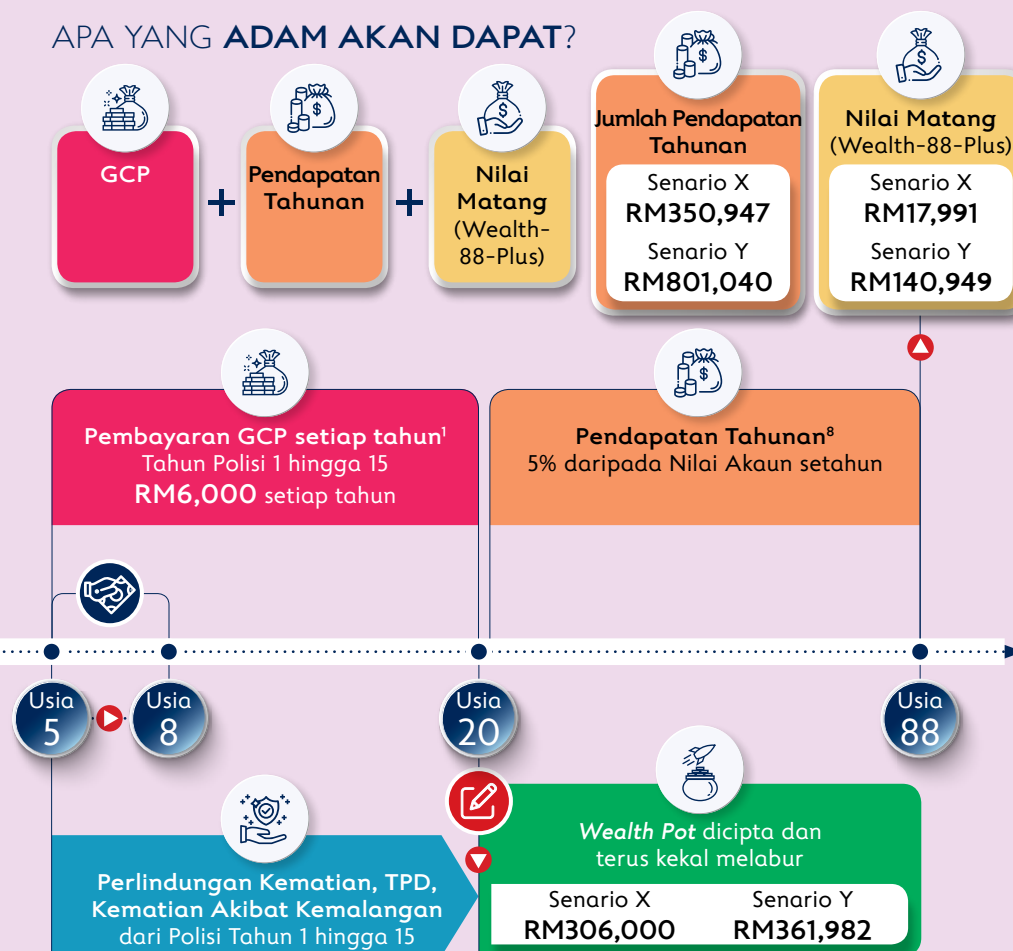
Premium Tahunan: RM120,000 untuk 3 tahun
Jumlah Premium Dibayar: RM360,000
Nilai Muka Asas: RM144,578
Pilihan Plan: **Wealth-88-Plus**
Tujuan: Simpanan untuk generasi depan



90 hari sebelum penciptaan **Wealth Pot** (Anna pada usia 20 tahun), Anna mempunyai fleksibiliti untuk menukar pilihan berasaskan keperluan kewangannya:

Kekalkan keputusan awal	Wealth-88-Plus	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga Anna mencapai usia 88 tahun untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan, dan menerima pembayaran Pendapatan Tahunan ⁸ daripada Nilai Akaun untuk menyokong perbelanjaan sara hidupnya. Apabila matang, Anna akan menerima 110% daripada baki Nilai Akaun.
Pilihan lain	Wealth-88	Wealth Pot terus dilaburkan dalam Manulife Universal Life Fund sehingga usia 88 untuk berkembang dengan kadar faedah kredit bulanan. Apabila matang, Anna akan menerima 110% daripada Nilai Akaun.
	Wealth-15	Terima Wealth Pot sebagai bayaran sekali gus untuk matlamat kewangan lain seperti pengajian lepas ijazah, dan polisi matang.

APA YANG ADAM AKAN DAPAT?



Pulangan Tahunan berdasarkan pembelian Adam:

		Akhir Tahun Polisi ke-15	Pada Kematangan
Manfaat terjamin sahaja		0.77%	–
Jumlah manfaat (termasuk yang tidak dijamin)	Senario X	0.77%	0.84%
	Senario Y	1.84%	2.88%

Premium yang anda bayar menyumbang kepada kedua-dua unsur simpanan dan perlindungan produk, cth. manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda mungkin ingin membandingkan pulangan tahunan polisi ini dengan pulangan berkesan alternatif pelaburan lain.

Nota: Nilai akaun yang ditunjukkan di sini tidak terjamin. Angka diunjurkan berasaskan andaian yang digunakan dalam Senario X dan Y dalam Ilustrasi Produk. Kadar Faedah Kredit (kasar) yang digunakan untuk unjuran di bawah Senario X dan Y ialah 2% dan 5% setahun masing-masing. Senario di atas mengandaikan Pemilik Polisi memilih untuk menerima semua GCP apabila dibayar. 39

MAKLUMAT PENTING

Jenis Produk	Pelan endowmen hayat universal
Usia Penyertaan Orang Yang Diinsuranskan	14 hari hingga 70 tahun
Premium Tahunan Minima	RM35,000
Mod Pembayaran Premium	Bulanan, Suku Tahunan, Separuh Tahunan dan Tahunan

Pilihan Pelan	Tempoh Pembayaran Premium	Tempoh Perlindungan
Wealth-15	3 tahun	15 tahun
Wealth-88		Sehingga Orang Yang Diinsuranskan berusia 88 tahun
Wealth-88-Plus		Sehingga Orang Yang Diinsuranskan berusia 88 tahun dengan Pendapatan Tahunan dari Tahun Polisi 16 ke atas

MAKLUMAT PENTING MENGENAI CAJ POLISI

Caj Bulanan

Caj akan dipotong pada awal setiap bulan.

Caj Premium Tertunda	2.8% setahun daripada Nilai Akaun Asas untuk 10 tahun polisi pertama
Caj Pentadbiran	Berasaskan mod pembayaran premium: Mod bulanan – RM6.00 sebulan Mod lain – RM5.00 sebulan
Caj Pengurusan Dana	0.9% setahun daripada Nilai Akaun
Caj Insurans	Dalam tempoh 15 tahun pertama, jumlah caj dikenakan bergantung kepada faktor seperti jumlah berisiko, usia dicapai dan status merokok

Caj Bersyarat

Caj Cuti Premium (Dicaj pada awal setiap bulan polisi hanya jika premium masih tidak dibayar pada akhir tempoh tenggang)	Amaun yang dicaj adalah dikira berdasarkan: (Faktor Caj Cuti Premium x Premium Tahunan)	
	12	
	Tahun Polisi	Faktor Caj Cuti Premium
	1 - 3	45%

Caj Bersyarat (Samb.)

Caj Serahan	Caj Serahan hanya dikenakan jika anda membuat keputusan menyerahkan sepenuhnya atau sebahagian daripada Nilai Akaun Asas			
	Tahun Polisi	Caj Serahan (% Nilai Akaun Asas Diserahkan)	Tahun Polisi	Caj Serahan (% Nilai Akaun Asas Diserahkan)
	1	60%	9	10%
	2	50%	10	8%
	3	40%	11	8%
	4	30%	12	8%
	5	25%	13	8%
	6	20%	14	4%
	7	15%	15	2%
	8	10%		

Manulife akan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari terlebih dahulu tentang sebarang perubahan yuran dan caj. Untuk butiran lanjut, sila rujuk kepada kontrak polisi.

PENGECUALIAN

Kejadian yang tidak dilindungi:

1. Kematian disebabkan bunuh diri, sama ada dalam keadaan siuman atau tidak siuman, dalam masa 13 bulan dari Tarikh Pengeluaran atau Tarikh Penguatkuasaan Semula, mana yang kemudian.
2. Sebarang kehilangan upaya atau kematian akibat kemalangan yang secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, disebabkan oleh percubaan membunuh diri, kecederaan disengajakan, perbuatan jenayah, perkhidmatan dalam tentera udara atau tentera laut semasa peperangan diisytiharkan atau tidak diisytiharkan, kegiatan penerbangan selain sebagai penumpang yang membayar tambang untuk penerbangan penumpang komersial, penyertaan dalam sebarang kegiatan yang membahayakan, seperti tetapi tidak terhad kepada mendaki gunung, menyelam skuba, luncur udara dan sebagainya.
3. Kehilangan upaya yang sedia ada. Sebarang tuntutan yang timbul daripada dan/atau disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, daripada Kehilangan Upaya di mana Orang Yang Diinsuranskan telah:
 - a) menerima nasihat; dan/atau
 - b) pernah dirawat,

daripada pengamal perubatan, kiropaktor, ahli naturopati dan pengamal lain yang seumpamanya dalam tempoh 12 bulan sebaik sebelum tarikh pengeluaran polisi.

Senarai pengecualian di atas adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kepada Lembaran Pendedahan Produk atau kontrak polisi untuk butir-butir penuh pengecualian.

NOTA PENTING

- 1. Produk ini merupakan produk insurans yang terikat kepada prestasi aset-aset dasar dan bukan produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.
- 2. Sila ambil perhatian bahawa polisi insurans hayat adalah satu komitmen jangka panjang. Anda tidak dinasihatkan untuk memegang polisi ini bagi jangka yang pendek memandangkan ia mempunyai kos permulaan yang tinggi. Jika anda menamatkan polisi anda pada tahun-tahun yang awal, anda mungkin mendapat balik kurang daripada jumlah amaun yang anda telah bayar.
- 3. Anda hendaklah memastikan bahawa pelan ini menepati keperluan anda dan anda mampu membayar premium yang perlu dibayar di bawah kontrak polisi.
- 4. Anda diberi "Tempoh Percubaan Percuma" 15 hari dari tarikh penerimaan kontrak polisi, untuk menilai kesesuaian pelan insurans yang baru anda beli. Jika anda memulangkan kontrak polisi kepada Manulife dalam tempoh ini, Jumlah Premium Dibayar, termasuk Premium Tambahan disebabkan bebanan (jika ada) dan (ditolak sebarang yuran pemeriksaan perubatan yang telah ditanggung) akan dipulangkan kembali kepada anda dan Polisi ini akan dibatalkan.
- 5. Premium dan/atau Caj Polisi, yang mana berkenaan, mungkin tertakluk kepada cukai-cukai yang diperkenalkan oleh Kerajaan Malaysia dari semasa ke semasa. Manulife berhak untuk menuntut daripada anda amaun yang bersamaan dengan cukai yang perlu dibayar bagi premium dan/atau Caj Polisi, yang mana berkenaan, pada kadar semasa. Kewajipan anda untuk membayar cukai-cukai tersebut akan termaktub dalam terma dan syarat polisi insurans anda.
- 6. Anda diberikan tempoh tenggang selama tiga puluh (30) hari dari tarikh akhir untuk membayar premium. Dalam tempoh tersebut, polisi anda akan terus berkuat kuasa. Bagaimanapun, jika pada akhir tempoh tenggang, terdapat premium dan Caj Polisi tidak berbayar dan nilai dalam Akaun Asas tidak mencukupi untuk membayar Caj Polisi, polisi akan ditamatkan dan Nilai Akaun GCP(jika ada) akan dibayar.
- 7. Kadar Faedah Kredit bergantung kepada pulangan pelaburan sebenar. Untuk mengelakkan turun naik yang tinggi, mekanisme penyelarasan akan digunakan semasa penentuan Kadah Faedah Kredit. Dengan metodologi ini, Kadar Faedah Kredit akan "diselaraskan" di mana pada tahun-tahun Manulife mencatatkan prestasi pelaburan yang baik, Syarikat mungkin menyimpan sebahagian keuntungan dan menggunakannya pada tahun-tahun di mana pulangan pelaburan kurang memuaskan. Bagaimanapun, strategi penyelarasan ini tidak memberi jaminan perlindungan daripada keputusan kurang baik kepada Pemilik Polisi. Jika pulangan pelaburan kurang baik berterusan selama beberapa tahun, Kadar Faedah Kredit yang rendah boleh dilanjutkan untuk tempoh yang panjang.
- 8. Selepas penciptaan **Wealth Pot** pada akhir Tahun Polisi Ke-15, sebarang amaun dalam Akaun GCP akan dipindahkan ke Akaun Asas dan ditakrifkan sebagai Nilai Akaun. Sebarang pengeluaran mulai Tahun Polisi Ke-16 tidak akan dikenakan caj pengeluaran.
- 9. Nilai Akaun adalah jumlah nilai dalam Akaun Asas dan Akaun GCP (jika ada) pada mana-mana masa yang tertentu.
- 10. Komisen ditolak berdasarkan premium yang dibayar dan ditanggung sepenuhnya oleh Pemilik Polisi. Sila rujuk jadual di bawah untuk komisen yang dibayar berdasarkan premium tahunan RM36,000 untuk tempoh pembayaran premium 3 tahun.

Tahun Polisi	Kadar Potongan Premium untuk Komisen	Komisen Sebenar Dibayar Setiap Tahun (RM)
1	8.00%	2,880
2	4.75%	1,710
3	2.25%	810

NOTA PENTING (SAMB.)

- 11. Semua usia di brosur merujuk kepada usia pada harijadi berikutnya.
- 12. Risalah ini bertujuan untuk memberi maklumat am sahaja dan tidak boleh dianggap sebagai kontrak insurans. Anda harus merujuk kepada Ilustrasi Produk dan Lembaran Pendedahan Produk untuk maklumat terperinci manfaat, terma dan syarat.
- 13. Jika terdapat percanggahan antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Melayu dan Bahasa Cina, versi Bahasa Inggeris akan terpakai.

NOTA-NOTA PRODUK

- 1 GCP akan dibayar daripada Akaun Asas. Ia hanya akan dibayar dengan syarat tiada premium tertunggak. Anda boleh membuat keputusan untuk menerima GCP atau menyimpan GCP dengan Manulife. Jika anda membuat keputusan menyimpan GCP dengan Manulife, jumlah tersebut akan mencipta Nilai Akaun GCP yang akan dilaburkan ke dalam Manulife Universal Life Fund dan dikumpulkan dengan Kadar Faedah Kredit. Pengeluaran dari Akaun GCP tidak tertakuk kepada sebarang caj atau yuran.
- 2 Kadar Faedah Kredit yang diisytiharkan adalah tidak dijamin dan mungkin turun naik bergantung kepada pulangan pelaburan sebenar dana. Satu mekanisme penstabil akan diguna pakai oleh Manulife untuk menentukan Kadar Faedah Kredit. Kadar Faedah Kredit tertakluk kepada Cukai Pendapatan Pelaburan dan Caj Pengurusan Dana. Sila rujuk kepada lembaran fakta dana untuk maklumat lanjut.
- 3 Perlindungan TPD adalah sehingga tahun polisi ke-15 atau sehingga usia Orang Yang Diinsuranskan 70 tahun, yang mana lebih awal.
- 4 Untuk pilihan pelan Wealth-88 dan Wealth-88-Plus, Nilai Akaun akan dibayar jika kematian Orang Yang Diinsuranskan berlaku dari tahun polisi ke-16, polisi akan tamat selepas pembayaran.
- 5 Jumlah Premium Dibayar ialah jumlah premium (tidak termasuk Premium Tambahan akibat bebanan, jika ada) yang diterima oleh Manulife atas polisi asas dari tarikh pengeluaran sehingga tarikh kematian atau bermulanya kehilangan upaya Orang Yang Diinsuranskan.
- 6 ADB hanya terpakai jika usia kemasukan adalah 60 tahun ke bawah, perlindungan adalah sehingga tahun polisi ke-15 atau sehingga Orang Yang Diinsuranskan berusia 65 tahun, yang mana lebih awal. Tertakluk kepada terma dan syarat. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk butiran lanjut.
- 7 Jika Jaminan Tidak Luput telah dimansuhkan, amaun dalam **Wealth Pot** adalah berasaskan hanya Nilai Akaun Asas ditambah Nilai Akaun GCP.
- 8 Pendapatan tahunan dibayar bermula dari Tahun Polisi ke-16 menerusi pengeluaran daripada Nilai Akaun dan hanya akan dibayar dengan syarat baki Nilai Akaun selepas setiap bayaran adalah sekurang-kurangnya RM5,000. Pendapatan tahunan akan tamat selepas kematian atau kematangan polisi, yang mana lebih awal.
- 9 Fleksibiliti pertukaran hanya dibenarkan untuk dilaksanakan dalam tempoh yang dinyatakan di atas. Pemberitahuan akan dihantar kepada Pemilik Polisi. Jika tiada jawapan diterima, Manulife akan terus mentadbir polisi mengikut pelan yang sedia ada.
- 10 Digabungkan bersama polisi Universal Life jenis serupa lain yang dikeluarkan oleh Manulife ke atas hayat yang sama.
- 11 Dengan syarat semua premium telah dijelaskan tepat pada masanya.
- 12 Polisi Amanah diwujudkan apabila Pemilik Polisi melantik suami/isteri atau anaknya sebagai Penama, melayakkan Penama menerima Manfaat Kematian. Ini bermakna pemiutang harta pusaka tidak boleh membuat tuntutan ke atas Manfaat Kematian. Jika tiada suami/isteri atau anak pada masa penamaan, Polisi Amanah juga boleh diwujudkan apabila ibu atau bapa dinamakan sebagai Penama. Sila ambil perhatian bahawa ini mungkin tidak terpakai kepada Pemilik Polisi Muslim.

Who can you talk to?

您可向谁查询详情? / *Siapa yang boleh anda hubungi?*

Should you require additional information about this plan, please contact your authorised bank representative or visit any Alliance Bank branch.

若您需要关于此计划的额外资讯, 请联络您的授权银行代表, 或亲临任何安联银行分行。

Sekiranya anda memerlukan maklumat lanjut tentang pelan ini, sila hubungi wakil sah bank anda atau kunjungi mana-mana cawangan Alliance Bank.

This product is underwritten by / 本产品的承保公司 / *Produk ini ditaja jamin oleh:*

Manulife Insurance Berhad 200801013654 (814942-M)

A company licensed under Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.

一家依据 2013 年金融服务法令而获得营业执照的公司, 并受马来西亚国家银行管制。

Sebuah syarikat yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

HEAD OFFICE / 总公司 / IBU PEJABAT

Level 16 Menara Manulife

6 Jalan Gelenggang

Damansara Heights

50490 Kuala Lumpur

Tel / 电话 : 6(03)-2719 9228

Website / 网址 / *Laman Web* : www.manulife.com.my

Customer Careline / 顾客关怀热线 / *Talian Bantuan Pelanggan* : 6(03)-2719 9112 / 1300-13-2323

This product is distributed by / 此项产品的经销公司 / *Produk ini diedarkan oleh:*

Alliance Bank Malaysia Berhad 198201008390 (88103-W)

HEAD OFFICE / 总公司 / IBU PEJABAT

3rd Floor Menara Multi-Purpose

Capital Square

No. 8 Jalan Munshi Abdullah

50100 Kuala Lumpur

www.alliancebank.com.my

Contact Centre Number : 03-5516 9988



Underwritten by: Manulife Insurance Berhad 200801013654 (814942-M)

03/2025