



PRUEnrich Gain

(This is an insurance product)

Specially prepared for:
Testcase Four Four Nine

Prepared by: DCMS M CHE

PRODUCT DISCLOSURE SHEET

(Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the PRUEnrich Gain. Be sure to also read the general terms and conditions.)

PRUDENTIAL ASSURANCE MALAYSIA BERHAD

PRUEnrich Gain endowment participating insurance plan

01/05/2025

1. What is this product about?

PRUEnrich Gain is an anticipated endowment plan that participates immediately in profits. This policy offers insurance coverage and savings for 20 years. It pays a lump sum benefit either at maturity of the policy, upon death during the term of the policy or upon Total and Permanent Disability (TPD)* prior to the Policy Anniversary of age next birthday (ANB) 70 or expiry of policy, whichever is earlier.

*Total and Permanent Disability (TPD) Benefit is not applicable for entry ANB 70.

2. What are the covers / benefits provided?

The table below summarises the benefits that you have selected. Please refer to Product Illustrations for more information on the illustration of annualised return, and refer to the relevant Appendices for more information about the benefits of the basic plan and riders.

Basic Benefits for PRUEnrich Gain														
Death Benefit	Policy Year 1 & 2: We shall pay the higher of: 100% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).													
	Policy Year 3 & onwards: We shall pay the higher of: 105% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); - RM 81,800 PLUS Compound Reversionary Bonus (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).													
Total and Permanent Disability (TPD) Benefit	Death Benefit as stated above shall be payable upon Life Assured suffering from Total and Permanent Disability (TPD) prior to the Policy Anniversary of ANB 70 or expiry of policy, whichever is earlier.													
Accidental Death Benefit	Death Benefit and an additional 100% of the Basic Sum Assured shall be payable if death due to accident happens prior to the Policy Anniversary of ANB 70 or expiry of policy, whichever is earlier.													
Survival Benefit	Survival Benefit will be payable upon survival of Life Assured to the end of every policy year provided the policy remains in-force. It will cease upon Life Assured suffering from death during the term of the policy or upon Total and Permanent Disability (TPD) prior to the Policy Anniversary of ANB 70 or expiry of policy, whichever is earlier.													
	The Survival Benefits payable are shown as follows:													
	End of Policy Year	<table><tr><th colspan="2">Survival Benefits payable</th></tr><tr><th>% of Basic Sum Assured</th><th>RM</th></tr><tr><td>1 to 9</td><td>8%</td></tr><tr><td>10 to 17</td><td>10%</td></tr><tr><td>18 to 19</td><td>18%</td></tr><tr><td>20</td><td>142%</td></tr></table>	Survival Benefits payable		% of Basic Sum Assured	RM	1 to 9	8%	10 to 17	10%	18 to 19	18%	20	142%
	Survival Benefits payable													
% of Basic Sum Assured	RM													
1 to 9	8%													
10 to 17	10%													
18 to 19	18%													
20	142%													
	If the accumulation option is selected, the accumulated Survival Benefit with interest (if any) will be paid together with the Death / Total and Permanent Disability (TPD) / Surrender / Maturity Benefit, whichever is earlier.													
Maturity Benefit	Basic Sum Assured of RM 81,800 PLUS any bonuses payable on maturity will be paid in one lump sum.													

Note: Total and Permanent Disability (TPD) Benefit is not applicable for entry ANB 70.

Rider Benefits	
PRUWaiver Plus	Not applicable
Parent Waiver Plus	Not applicable
Spouse Waiver Plus	Not applicable

Duration: Premature death or term of the contract: 20 years.

3. How much premium do I have to pay?

The total premium that you have to pay and the policy terms may vary depending on the underwriting requirements of the insurance company:

- The estimated total premium that you have to pay for Participating Policy: RM7,624.58 quarterly.
- Premium duration: 10 years.

4. What are the fees and charges I have to pay?

- Taxes at the prevailing rate may be charged on any of the premiums, or any other payments due (where applicable) under this policy.
- The commission illustrated below includes commission and bonuses payable to UOB Malaysia. UOB Malaysia may be entitled to bonuses provided that UOB Malaysia meets the qualifying criteria set by the insurance company.

End of Policy Year	Premium Paid Each Year (RM)	Commission borne by you and paid from your premium paid each year	
		Proportion of Premium Deducted for Commission Payable (%)	Actual Amount (RM)
1	30,498	15.00	4,575
2	30,498	10.00	3,050
3	30,498	7.50	2,287
4	30,498	2.50	762
5	30,498	2.50	762
6	30,498	2.50	762
7	30,498	2.50	762
8	30,498	2.50	762
9	30,498	2.50	762
10	30,498	2.50	762

5. What are some of the key terms and conditions that I should be aware of?

- Importance of disclosure** - you must disclose all material facts such as medical condition, and state your age correctly. If the insurance policy is intended wholly for your personal purposes, you must take reasonable care to disclose any facts that you know to be relevant to us and not to mislead us. Your duty of disclosure continues until the policy is issued.
- Free-look period** - you may cancel your policy by returning the policy within 15 days after the policy has been delivered to you. The premiums that you have paid (less any medical fee incurred) will be refunded to you.
- Grace period** - you have a one-month grace period from each premium due date to pay the premium for this policy. The policy will remain in force during the grace period.
- Nomination** - you are advised to name a nominee(s) for your insurance application to ensure a smooth settlement of claims. You should also ensure that the nominee(s) is aware of the policy that you have purchased.
- Claims** - please refer to the policy contract to understand further on the claims requirements.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the terms and conditions under this policy.

6. What are the major exclusions under this policy?

- Suicide - if death was due to suicide within one year from the effective date of the **PRU**Enrich Gain policy or the date of policy revival, whichever is later, all premiums paid for **PRU**Enrich Gain (excluding taxes, if any) will be refunded without interest.
- Total and Permanent Disability (TPD) benefit is not payable if the disability is directly or indirectly caused by:
 - (a) any pre-existing condition;
 - (b) any attempted suicide or self-inflicted injury whether attempted/inflicted while sane or insane;
 - (c) any traveling in an aircraft other than as a pilot or a member of a crew or a fare paying passenger in a commercial aircraft licensed for passenger service on scheduled flights over established routes only; or
 - (d) any involvement in any aerial sporting activities such as hang-gliding, ballooning, parachuting, sky-diving, bungee jumping and other such similar activities.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the full list of exclusions under this policy. Total and Permanent Disability (TPD) Benefit is not applicable for entry ANB 70.

7. Can I cancel my policy?

Buying a life policy is a long-term financial commitment. If you do not pay your premiums within the grace period, your policy may lapse unless your policy has acquired cash value. The cash amount that the insurance company will pay you when you cancel the policy before the maturity period will be much less than the total amount of premium that you have paid.

8. What do I need to do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform us of any change in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

9. Where can I get further information?

For more information on the latest products and services, do visit UOB.my/banca or visit the nearest UOB Bank Branches. You may also contact the 24-hour UOB Contact Centre at 03 26128 121 or visit UOB.my/contactus for more ways to reach us.

If you have any enquiries, please contact us at:

Prudential Assurance Malaysia Berhad 198301012262 (107655-U)
Level 20, Menara Prudential,
Persiaran TRX Barat,
55188 Tun Razak Exchange,
Kuala Lumpur, Malaysia.
P.O. Box 10025, 50700 Kuala Lumpur.
Tel: 03-2771 2499
E-mail: customer.mys@prudential.com.my

10. Other similar types of plan available

Please ask your UOB Malaysia Representative for other similar types of plans offered by the insurer.

IMPORTANT NOTE:

BUYING LIFE INSURANCE POLICY IS A LONG-TERM FINANCIAL COMMITMENT. YOU MUST CHOOSE THE TYPE OF POLICY THAT BEST SUITS YOUR PERSONAL CIRCUMSTANCES. YOU SHOULD READ AND UNDERSTAND THE INSURANCE POLICY AND DISCUSS WITH THE UOB MALAYSIA REPRESENTATIVE OR CONTACT THE INSURANCE COMPANY DIRECTLY FOR MORE INFORMATION.

The benefit(s) payable under eligible certificate/policy is(are) protected by Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM") up to limits. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System ("TIPS") Brochure or contact Prudential Assurance Malaysia Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

The information provided in this disclosure sheet is valid as at or until 31/05/2025.



PRUDENTIAL ASSURANCE MALAYSIA BERHAD
Quotation Details for PRUEnrich Gain

Details
Name : Testcase Four Four Nine
Sex : Female
Smoker : No
Occupation : Class 2
Age : ANB 31
Date of birth : 10/04/1995

Life Assured's Details
Plan Type : Endowment Participating
Quarterly Total Premium : RM 7,624.58
Payment Mode : Credit Card
Survival Benefit : Payout the Survival Benefit

Details of Plan:

Name of Plan	Sum Assured (RM)	Term (Years)	Premium (RM)
Participating Policy			
Basic: PRUEnrich Gain	81,800	20	7,624.58
		Total Premium	7,624.58

Premium Payable by Credit Card:	Yearly (RM)	Half-Yearly (RM)	Quarterly (RM)	Monthly (RM)
First 10 Policy Years	30,197.29	15,098.64	7,624.58	2,566.88

Notes:

1. Premium is based on standard life.
2. The premium payable for Monthly, Quarterly and Half-Yearly may vary depending on the payment mode. Please refer to your UOB Malaysia Representative for more details.
3. Taxes at the prevailing rate may be charged on any of the premiums, or any other payments due (where applicable) under this policy.
4. After the policies that you purchase now have acquired a cash value and if you are unable to pay premiums, the Company will automatically advance premium on the security of the cash value under the Automatic Premium Loan Scheme. You will continue to enjoy the benefits until the premium loan plus interest is greater than the cash value.
5. Please refer to Product Illustrations Section A & B for the summary comparison of PRUEnrich Gain with Term Life Policy and Product Illustration Table respectively.
6. Some points in Section A of the Product illustrations is general information and may not apply directly to this particular product. Please refer to Appendices for more information on the product.

PRODUCT ILLUSTRATIONS

A. SUMMARY

This is a summary of what this policy offers and how much it costs you to buy this policy. It also displays the option that you should consider before purchasing this policy.

Name of Insurer:	Prudential Assurance Malaysia Berhad	Client's Name:	Testcase Four Four Nine
Product Name:	PRUEnrich Gain policy	Sex:	Female
Type of Policy:	Endowment Participating	Smoker:	No
		Age:	31

What you should know? What you should consider? What you should be aware of?



What does this policy offer?

- Protection against death and Total and Permanent Disability (TPD)
- Payment of cash periodically



Have you considered term life?

- Term life offers protection against death and TPD with lower premiums
- You can invest the balance in other savings/ investment alternatives

PRUEnrich Gain Policy		Term Life Policy	
RM 30,498 X 10 years = RM 304,983		Premium payment How much will you need to pay	RM 3,105 X 1 years = RM 3,105
20 years		Coverage period How long will you be covered	20 years
RM 15,249		Commission Amount paid to intermediaries from your premium	RM 311
PRUEnrich Gain Policy		Guaranteed Benefits Amount company promises to pay	Term Life Policy
Year 1 : RM 30,498 Year 5 : RM 133,940 Year 10 : RM 261,336 Year 15 : RM 220,436 Year 20 : RM 197,956		• If you die or suffer TPD	RM 100,000
Year 1 to 9 : RM 6,544 Year 10 to 17 : RM 8,180 Year 18 to 19 : RM 14,724 Year 20 : RM 116,156		• Cash every year	-
RM 81,800		• At maturity	-
PRUEnrich Gain Policy		Non-Guaranteed Benefits The company may or may not pay the following amount	
Scenario X: RM 0 Scenario Y: RM 0		• Total cash received over the period of the policy until age 51	-
Scenario X: RM 0 Scenario Y: RM 94,900		• At age 51	-
PRUEnrich Gain Policy		Your Annualised Return* [Net gain/loss] if held to maturity	Term Life Policy
1.29 % p.a.		• Guaranteed benefits only	-
Scenario X: 1.29 % p.a. Scenario Y: 3.31 % p.a.		• Total benefits (inclusive of non-guaranteed payments)	-

* Annualised return (net gain/loss) is the estimated average investment return on the survival/ savings benefits that you will receive over the period of the policy until its maturity **with respect to the premium that you paid**. However, the actual annualised return of your policy can only be determined when your policy matures.

-  If you are looking for insurance policy with savings element, you may wish to compare the return of this policy with the effective returns of other investment alternatives.
-  You may only receive the guaranteed amount upon survival/ surrender/ death/ maturity.

B. PRODUCT ILLUSTRATION TABLE

Table 1: This shows the amount of premium you will be paying each year and the yearly cash flow on your policy until the end of the policy period.

How much are you paying?		What can you cash out periodically?		
End of Policy Year / Age	Premium Paid Each Year	Survival Benefits		
		Guaranteed Cash Payments Each Year	Non-Guaranteed Cash Dividend Each Year	
			Scenario X	Scenario Y
1/32	30,498	6,544	Not applicable	
2/33	30,498	6,544		
3/34	30,498	6,544		
4/35	30,498	6,544		
5/36	30,498	6,544		
6/37	30,498	6,544		
7/38	30,498	6,544		
8/39	30,498	6,544		
9/40	30,498	6,544		
10/41	30,498	8,180		
11/42	0	8,180		
12/43	0	8,180		
13/44	0	8,180		
14/45	0	8,180		
15/46	0	8,180		
16/47	0	8,180		
17/48	0	8,180		
18/49	0	14,724		
19/50	0	14,724		
20/51	0	116,156		
Cash payment at the end of the policy period (At maturity)		81,800		

 You may only receive the guaranteed amount periodically.

 Please refer to the notes in the next page for the assumptions used in the illustration table.

How do the benefits compare against the total premiums paid to date?

How much premium you would have paid?

How much is paid to the intermediaries?

How much will you receive if you cancel the policy early?

What is payable upon death?

End of Policy Year / Age	Total Premium Paid To Date [refers to cumulative premium to be paid from policy inception]	Commission		Surrender Value			Death Benefits		
		RM	%	Guaranteed	Non-Guaranteed [excluding guaranteed benefits amount and any Survival Benefits kept with insurer]		Guaranteed	Non-Guaranteed	
					Scenario X	Scenario Y		Scenario X	Scenario Y
1/32	30,498	4,575	15.00	3,867	6,277	6,627	30,498	0	0
2/33	60,997	3,050	10.00	8,698	18,813	19,984	54,453	0	0
3/34	91,495	2,287	7.50	36,714	11,336	13,897	82,982	0	1,309
4/35	121,993	762	2.50	50,907	17,860	22,359	108,461	0	0
5/36	152,492	762	2.50	65,804	24,098	31,158	133,940	0	0
6/37	182,990	762	2.50	91,622	20,863	31,170	159,419	0	0
7/38	213,488	762	2.50	110,087	24,607	38,843	184,899	0	0
8/39	243,987	762	2.50	129,471	27,891	46,802	210,378	0	0
9/40	274,485	762	2.50	149,820	30,682	55,059	235,857	0	4,157
10/41	304,983	762	2.50	169,711	32,941	63,619	261,336	0	12,019
11/42	304,983	0	0.00	170,784	48,542	89,764	253,156	0	22,426
12/43	304,983	0	0.00	171,913	43,353	91,957	244,976	0	32,912
13/44	304,983	0	0.00	173,104	38,035	94,230	236,796	0	43,523
14/45	304,983	0	0.00	174,357	32,586	96,585	228,616	0	54,264
15/46	304,983	0	0.00	175,678	27,001	99,025	220,436	0	65,142
16/47	304,983	0	0.00	177,072	21,275	101,551	212,256	0	76,161
17/48	304,983	0	0.00	178,543	15,402	104,167	204,076	0	87,328
18/49	304,983	0	0.00	174,208	8,787	106,284	195,896	2,518	99,480
19/50	304,983	0	0.00	169,666	2,357	108,687	182,917	3,682	110,267
20/51	304,983	0	0.00	81,800	0	94,900	197,956	0	94,900
Total		15,249	5.00						

 You may only receive the guaranteed amount upon surrender/death.

 * If you cancel the policy **before the maturity period**, the amount that you will receive will be **much less** than the total amount of premium that you have paid.

 The illustrations of Non-Guaranteed benefits have been prepared on two hypothetical investment scenarios.

a. Scenario X = Assumes the participating life fund earns 2% every year

b. Scenario Y = Assumes the participating life fund earns 5% every year

The two rates are used purely for illustrative purposes to show the variability of non-guaranteed benefits under the different investment scenarios and are NOT GUARANTEED. They do not represent upper and lower limits on the investment performance of the participating life fund, and are not the returns earned on the actual premiums paid for the life insurance product.

 The investment return rates earned i.e. performance of the life insurance fund in the previous five years are as follows:-

Yr 2019: 10.76%	Yr 2020: 7.97%	Yr 2021: 1.44%	Yr 2022: 0.50%	Yr 2023: 8.30%
-----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

The past investment performance of the fund is not an indication of its future performance. This is strictly the investment performance of the insurance participating life fund, and not the returns earned on the premiums. The actual returns earned on premiums at maturity/surrender will be lower due to cost of insurance and expenses.

 Commission is the amount received by the intermediary for the sale of this policy and services that the intermediary will provide to you for the duration of your policy. Please refer to the service guide for further details.

IMPORTANT INFORMATION REGARDING YOUR PARTICIPATING POLICY

What is a Participating Policy?

A participating policy enables you to share in the profits of the participating life fund. Profits are shared by adding bonuses to the policy. The actual payment of these bonuses is not guaranteed and can reduce (or increase) to reflect the operating performance of the participating life fund.

What are the different types of bonuses payable on my policy?

Cash Bonus / Dividends

This is a non-guaranteed bonus which is determined annually by the Company and will be payable to you each year in cash.

Reversionary Bonus

This is a non-guaranteed bonus which is allocated and added to the sum assured of a participating policy, usually on an annual basis. Once allocated, their values are guaranteed provided you continue to pay the premiums as stated in your policy contract.

However, if you choose to surrender your policy, you may not receive the full amount of the allocated bonuses. The amount of the bonuses payable may be significantly lower compared to those payable if you keep your policy until maturity, or on earlier death.

Terminal Bonus

This is a non-guaranteed bonus which may be payable when your policy ends - upon death, maturity or if you choose to surrender your policy. The terminal bonus is usually designed to give policy owners a fair share of the profits earned by the participating life fund.

How are the bonuses determined?

These bonuses which are not guaranteed, are determined by the Company based on the participating life fund's actual operating and investment performance. For example, if the investments have performed well over the past year, the Company may be able to pay a higher bonus. If the investments have performed poorly, the Company may pay a lower bonus, or it may not be able to pay a bonus at all.

Please also note that the investment performance is not the only factor that will affect the bonuses that you will receive. Other factors such as expenses incurred to meet the direct distribution cost and Company's expenses, as well as the actual level of death and disability claims on the fund, will also affect the bonuses that you will receive.

In addition to actual operating performance, bonuses may also be adjusted if there is expected persistent deterioration in future investment environment or operating conditions to maintain the long term sustainability of the fund.

The bonuses paid are 'smoothed'. This means that, in years where the Company has experienced good operating and investment results, they may hold back some of the profits and use them to top up bonuses in poorer years. This is a feature unique to participating policies. This means that a Company will try to even out the payout to policy owners when results have not been so favourable. However, smoothing does not give you complete protection against poor results. If poor results continue over several years, the Company may have to reduce bonuses to reflect the poor results.

You are advised to discuss with your UOB Malaysia Representative or contact the Company directly for more information on your participating policy.

Disclaimer

This document is intended for your general information only. It does not contain exhaustive information relating to the subject matter.

1. The amounts illustrated in the Product Illustrations are rounded to the nearest Ringgit.

2.1 The Guaranteed Death Benefit illustrated is based on the below:

Policy year 1 & 2	The higher of 100% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); OR - Guaranteed Surrender Value.
Policy year 3 & onwards	The higher of 105% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); - Basic Sum Assured; OR - Guaranteed Surrender Value.

2.2 The Total Death Benefit payable is based on the below:

Policy year 1 & 2	The higher of 100% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).
Policy year 3 & onwards	The higher of 105% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); - Basic Sum Assured PLUS Compound Reversionary Bonus (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).

The Non-Guaranteed Death Benefit illustrated is the difference between the Total Death Benefit and Guaranteed Death Benefit illustrated.

3. Total and Permanent Disability (TPD) Benefit is not applicable for entry ANB 70.
4. Survival Benefit will be payable upon survival of Life Assured to the end of every policy year provided the policy remains in-force. It will cease upon Life Assured suffering from death during the term of the policy or upon Total and Permanent Disability (TPD) prior to the Policy Anniversary of ANB 70 or expiry of policy, whichever is earlier.
5. Policyholders are able to choose to leave the guaranteed Survival Benefit with the Company to be accumulated at an interest rate which may vary from time to time at the discretion of the Company. The current interest rate is 4.80% p.a. The accumulated Survival Benefit with interest (if any) will be paid together with the Death / Total and Permanent Disability (TPD)/ Surrender / Maturity Benefit, whichever is earlier.
6. Compound Reversionary Bonus and Terminal Bonus, which may be more or less than illustrated, are NOT GUARANTEED and will depend on the actual operating and investment results experienced by the Company's participating life fund.
7. In this quotation, the following assumptions are used:-
 - a. Compound Reversionary Bonus illustrated as follows:-

Policy Year	Scenario X		Scenario Y	
	Reversionary Bonus per RM1,000 Sum Assured	Compounding Rate (%)	Reversionary Bonus per RM1,000 Sum Assured	Compounding Rate (%)
1 & above	0.00	0.00	10.00	1.50

- b. Terminal Bonus, which is based on the current product design and expected future experience of the Company's participating life fund, will only be paid if the net returns earned by the Company enable it to pay such bonus and the quantum may be more or less than illustrated. This is a non-guaranteed bonus which is payable when your policy ends - upon death, maturity or if you choose to surrender your policy. The terminal bonus is usually designed to give policyholders a fair share of the past operating and investment results experienced by the Company, and this can make up a significant portion of the final payout.
8. After the policies that you purchase now have acquired a cash value and if you are unable to pay premiums, the Company will automatically advance premium on the security of the cash value under the Automatic Premium Loan Scheme. You will continue to enjoy the benefits until the premium loan plus interest is greater than the cash value.
9. If you decide to terminate your plan early, you may receive the cash value that may be less than the amount of premiums that you have paid.
10. You should assess the affordability and suitability of the product in relation to your financial goals and risk appetite. To achieve this, we recommend you speak to your UOB Malaysia Representative who will perform a needs analysis and assist you to make an informed decision.
11. The Commission illustrated above includes commission and bonuses payable to UOB Malaysia. UOB Malaysia may be entitled to bonuses provided that UOB Malaysia meets the qualifying criteria set by the Company.
12. **PRU**Enrich Gain is not a Shariah-compliant product. Please refer to the policy contract for more details on the product.
13. Please refer to "Guide to Management of Participating Life Business" published on the Company's corporate website for the detailed explanation of how the participating life fund is managed.
14. 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.

Appendix: Death & Total and Permanent Disability Benefit (TPD)

PRUEnrich Gain

Plan Description & Benefits

PRUEnrich Gain is an anticipated endowment participating policy which pays a guaranteed Survival Benefit every year up to maturity, starting from the end of the 1st policy year. Upon death during the term of the policy or upon Total and Permanent Disability (TPD) prior to the Policy Anniversary of ANB 70 or expiry of policy, whichever is earlier, the following benefit will be paid:

Policy year 1 & 2	The higher of 100% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).
Policy year 3 & onwards	The higher of 105% of total basic premiums paid (inclusive of loading and excluding taxes, if any) LESS total Survival Benefits paid (if any); - Basic Sum Assured PLUS Compound Reversionary Bonus (if any); OR - Guaranteed Surrender Value PLUS Compound Reversionary Bonus (if any), PLUS Terminal Bonus on death (if any).

If the accumulation option is selected, the accumulated Survival Benefit with interest (if any) will be paid together with the Death / Total and Permanent Disability (TPD) / Surrender / Maturity Benefit, whichever is earlier.

Please refer to **Conditions** and **Exclusions** for Death and TPD for terms and exclusions.

Note: Total and Permanent Disability (TPD) Benefit is not applicable for entry ANB 70.

Conditions:**Total and Permanent Disability (TPD)**

In the event of Total and Permanent Disability (TPD) prior to the Policy Anniversary of insured life's ANB 70, or expiry of the policy, whichever is earlier, one lump sum payable under all policies with us on any one life is up to RM1 million. Any excess will be paid on the anniversary of the disability subject to proof of continued disability. Upon earlier death, the balance shall be payable.

Total and Permanent Disability (TPD) shall mean:

- while below the age of 16 years, the insured life suffers an accident, or illness or sickness and as a direct result of such accident or illness or sickness, he/she:
 - (a) requires constant care and attention; and
 - (b) is confined to his/her home under medical supervision or in a hospital or similar institution.
- while aged above and including 16 years but below the age of 61 years, the insured life:
 - (a) becomes permanently and completely unable to engage in any occupation and is permanently and completely unable to perform any work for remuneration or profit;
 - (b) totally and irrecoverably loses sight in both eyes;
 - (c) totally and irrecoverably loses by severance one limb each at or above his/her wrist and ankle, or two limbs at or above his/her wrist or ankle; or
 - (d) totally and irrecoverably loses sight in one eye and totally and irrecoverably loses by severance one limb at or above his/her wrist or ankle.
- while aged above and including 61 years but below the Policy Anniversary of the insured life's ANB 70 or expiry of the policy, whichever is earlier, the insured life shall receive confirmation by a Consultant Physician of the loss of independent existence lasting for a minimum period of 6 months and resulting in a permanent inability to perform at least 3 of the following Activities of Daily Living either with or without the use of mechanical equipment, special devices or other aids and adaptations in use for disabled persons.

Activities of Daily Living are:

- (a) Transfer
- (b) Dressing
- (c) Mobility
- (d) Bathing/Washing
- (e) Eating
- (f) Continence

In all cases above, such disability must be permanent and must last for a minimum period of six (6) consecutive months.

For the purpose of this benefit, the word "permanent" shall mean beyond the hope of recovery with current medical knowledge and technology.

Exclusions

Death

if death was due to suicide within one year from the effective date of the **PRU**Enrich Gain policy or the date of policy revival, whichever is later, all premiums paid for **PRU**Enrich Gain (excluding taxes, if any) will be refunded without interest.

Total and Permanent Disability (TPD)

No benefit is paid if the disability is directly or indirectly caused by

- a) pre-existing conditions;
- b) any attempted suicide or self-inflicted injury whether attempted/inflicted while sane or insane;
- c) any traveling in an aircraft other than as a pilot or a member of a crew or a fare paying passenger in a commercial aircraft licensed for passenger service on scheduled flights over established routes only; or
- d) any involvement in any aerial sporting activities such as hang-gliding, ballooning, parachuting, sky-diving, bungee jumping and other such similar activities.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the full list of exclusions under this policy.

Other Policy Conditions

- (i) **Juvenile Lien (only applicable for child policy)** - In the event of a claim arising from benefits relating to death or TPD of the child before ANB 5, the amount payable as a percentage of sum assured will be as shown in the table below:

Child's ANB	Percentage of Sum Assured payable for benefits relating to death and TPD (%)
1	20
2	40
3	60
4	80

- (ii) **Guaranteed Premium:**

The premium rates for this basic plan are guaranteed.

Appendix: Accidental Death Benefit

Plan Description & Benefits

On top of Death Benefit, Accidental Death Benefit pays an additional 100% of the Basic Sum Assured if death due to accident happens.

Accidental Death Benefit is payable prior to the Policy Anniversary of Life Assured's ANB 70 or expiry of the policy, whichever is earlier.

Exclusions

Accident benefit is not paid as a consequence of:

- (a) war, invasion, act of foreign enemy, hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power, or taking part in a riot, strike or civil commotion;
- (b) breaking or trying to break any law or to resist arrest;
- (c) attempted suicide or self-inflicted injuries while sane or insane;
- (d) pregnancy, childbirth, miscarriage or any complications;
- (e) pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (f) alcoholic intoxication;
- (g) engaging in or taking part in professional sports, scuba diving, racing of any kind, aerial flights (including bungee jumping, hang-gliding, ballooning, parachuting and sky-diving) other than as a crew member of or as a fare-paying passenger on a licensed passenger-carrying commercial aircraft operating on a regular scheduled route or any dangerous activities or sports, unless agreed to by special endorsement; or
- (h) narcotics or drugs unless taken as prescribed by a doctor.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the full list of exclusions under this policy.

Other Policy Conditions

- (i) **Juvenile Lien (only applicable for child policy)** - In the event of a claim arising from benefits relating to accidental death of the child before ANB 5, the amount payable as a percentage of sum assured will be as shown in the table below:

Child's ANB	Percentage of Sum Assured payable for benefits relating to accidental death (%)
1	20
2	40
3	60
4	80

- (ii) **Change in Occupation, Avocation & Sports:**

You must inform us if there is any change of occupation, business or personal pursuits because it may affect the premiums, terms, conditions and benefits of the product.

- (iii) **Guaranteed Premium:**

The premium rates for this basic plan are guaranteed.



PRUEnrich Gain

(Ini adalah produk insurans)

Disediakan khas untuk:
Testcase Four Four Nine

Disediakan oleh: DCMS M CHE

LAMPIRAN KETERANGAN PRODUK		PRUDENTIAL ASSURANCE MALAYSIA BERHAD	
(Membaca Lampiran Keterangan Produk ini sebelum anda mengambil keputusan untuk membeli PRUEnrich Gain. Pastikan anda membaca terma-terma dan syarat-syarat umum.)		PRUEnrich Gain <i>pelan insurans penyertaan endowmen</i>	
		01/05/2025	
1. Apakah produk ini?			
PRUEnrich Gain adalah pelan endowmen jangkaan yang menyertai dalam keuntungan dengan segera. Polisi ini menawarkan gabungan antara perlindungan insurans dan simpanan untuk 20 tahun. Polisi ini membayar manfaat sekali gus sama ada pada tarikh kematangan polisi, kematian dalam tempoh polisi atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)* sebelum Ulang Tahun Polisi umur 70 tahun pada hari jadi yang akan datang (ANB) atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.			
*Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) adalah tidak berkenaan untuk umur kemasukan ANB 70.			
2. Apakah perlindungan / manfaat-manfaat yang ditawarkan?			
Jadual di bawah meringkaskan manfaat-manfaat yang telah anda pilih. Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk untuk maklumat lanjut tentang ilustrasi bagi pulangan tahunan, dan rujuk kepada Lampiran-lampiran yang berkaitan untuk maklumat lanjut tentang manfaat-manfaat pelan asas dan rider.			
Manfaat-manfaat Asas bagi PRUEnrich Gain			
Manfaat Kematian	Tahun Polisi 1 & 2: Kami akan membayar yang mana lebih tinggi dari: 100% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).		
	Tahun Polisi 3 & kemudian: Kami akan membayar yang mana lebih tinggi dari: 105% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); - RM 81,800 TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).		
Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)	Manfaat Kematian seperti yang dinyatakan di atas akan dibayar apabila Hayat yang Diinsuranskan mengalami Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.		
Manfaat Kematian Akibat Kemalangan	Manfaat Kematian dan tambahan 100% daripada Jumlah Diinsuranskan Asas sekiranya kematian akibat k Kemalangan berlaku sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.		
Manfaat Kemandirian	Manfaat Kemandirian akan dibayar atas kemandirian Hayat Yang Diinsuranskan pada akhir tahun polisi dengan syarat polisi masih berkuatkuasa. Manfaat ini akan tamat apabila Hayat yang Diinsuranskan meninggal dunia dalam tempoh polisi atau atas kejadian Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.		
	Manfaat Kemandirian akan dibayar ditunjukkan seperti berikut:		
	Akhir Tahun Polisi	Manfaat Kemandirian akan dibayar	
		% daripada Jumlah Diinsuranskan Asas	RM
	1 sehingga 9	8%	6,544 setahun
	10 sehingga 17	10%	8,180 setahun
18 sehingga 19	18%	14,724 setahun	
20	142%	116,156 setahun	
	Jika opsyen berkumpul terpilih, Manfaat Kemandirian terkumpul termasuk faedah (jika ada) akan dibayar bersama Manfaat Kematian / Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) / Serahan / Kematangan, mana-mana yang lebih awal.		
Manfaat Kematangan	Jumlah Diinsuranskan Asas bernilai RM 81,800 TAMBAH sebarang bonus dibayar atas kematangan akan dibayar sekali gus.		
Nota: Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) adalah tidak berkenaan untuk umur kemasukan ANB 70.			
Manfaat Rider			
PRUWaiver	Tidak Berkenaan		
Parent Waiver	Tidak Berkenaan		
Spouse Waiver	Tidak Berkenaan		
Tempoh: Kematian awal atau tempoh kontrak: 20 tahun.			
3. Berapakah premium yang harus saya bayar?			
Jumlah premium yang harus anda bayar dan terma-terma polisi mungkin berbeza, bergantung kepada keperluan pengunderaitan syarikat insurans:			
- Jumlah premium anggaran yang harus anda bayar untuk Polisi Penyertaan: RM 7,624.58 suku tahun. - Tempoh premium: 10 tahun.			

4. Apakah yuran-yuran dan caj-caj yang harus saya bayar?

- Cukai pada kadar semasa boleh dikenakan ke atas mana-mana premium, atau apa-apa bayaran lain yang kena dibayar (jika berkenaan) di bawah polisi ini.
- Komisen yang diilustrasikan di bawah termasuk komisen dan bonus-bonus yang perlu dibayar kepada UOB Malaysia. UOB Malaysia mungkin menerima bonus-bonus dengan syarat UOB Malaysia memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh syarikat insurans.

Akhir Tahun Polisi	Premium Dibayar Setiap Tahun (RM)	Komisen yang ditanggung oleh anda dan dibayar daripada premium dibayar setiap tahun anda	
		Sebahagian daripada Premium Dipotong untuk Komisen Yang Perlu Dibayar (%)	Jumlah Sebenar (RM)
1	30,498	15.00	4,575
2	30,498	10.00	3,050
3	30,498	7.50	2,287
4	30,498	2.50	762
5	30,498	2.50	762
6	30,498	2.50	762
7	30,498	2.50	762
8	30,498	2.50	762
9	30,498	2.50	762
10	30,498	2.50	762

5. Apakah terma-terma dan syarat-syarat penting yang harus saya perhatikan?

- Kepentingan pendedahan** - anda mestilah mendedahkan semua fakta yang relevan seperti keadaan kesihatan dan menyatakan umur anda dengan betul. Jika polisi insurans tersebut adalah hanya untuk tujuan peribadi anda, anda perlu mengambil penjagaan munasabah untuk mendedahkan apa-apa fakta yang anda tahu relevan kepada kami dan tidak mengelirukan kami. Kewajipan pendedahan anda di atas berterusan sehingga polisi tersebut dikeluarkan.
- Tempoh rujukan percuma** - anda boleh membatalkan polisi anda dengan memulangkan polisi tersebut dalam tempoh 15 hari selepas polisi dihantar kepada anda. Premium yang anda bayar (tolak sebarang yuran perubatan) akan dibayar balik kepada anda.
- Tempoh tangguh** - anda ada satu bulan tempoh tangguh dari setiap tarikh premium patut dibayar untuk membayar premium untuk polisi ini. Polisi ini akan kekal berkuatkuasa semasa tempoh tangguh.
- Penamaan** - untuk memastikan penyelesaian tuntutan yang lancar, anda dinasihatkan supaya menamakan penama (-penama) untuk permohonan insurans ini. Anda juga harus memastikan bahawa penama(-penama) mengetahui tentang polisi yang telah anda beli.
- Tuntutan** - sila rujuk kepada kontrak polisi untuk memahami dengan lebih lanjut mengenai keperluan tuntutan.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk terma-terma dan syarat-syarat di bawah polisi ini.

6. Apakah pengecualian-pengecualian utama di bawah polisi ini?

- Bunuh diri - sekiranya kematian disebabkan bunuh diri dalam tempoh setahun dari tarikh permulaan polisi **PRU**Enrich Gain atau tarikh penguatkuasaan semula polisi, mana-mana yang lebih terkini, semua premium yang telah dibayar bagi **PRU**Enrich Gain (tidak termasuk cukai, jika ada) akan dibayar balik tanpa faedah.
- Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) tidak akan dibayar jika kehilangan upaya itu secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh:
 - (a) sebarang keadaan sedia ada;
 - (b) sebarang cubaan membunuh diri atau kecederaan diri yang disengajakan, sama ada cubaan atau sengaja dalam keadaan siuman atau tidak siuman;
 - (c) terlibat dalam penerbangan udara selain daripada sebagai juruterbang atau anak kapal atau sebagai penumpang yang membayar tambang dalam pesawat penumpang komersil berlesen yang beroperasi melalui laluan yang dijadualkan saja; atau
 - (d) sebarang penyertaan dalam aktiviti sukan udara seperti peluncuran gantung, menaiki belon udara, terjun dengan payung terjun, terjun udara, terjun bungee dan aktiviti lain seumpamanya.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk senarai penuh pengecualian-pengecualian di bawah polisi ini. Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) adalah tidak berkenaan untuk umur kemasukan ANB 70.

7. Bolehkah saya membatalkan polisi saya?

Pembelian polisi hayat ialah satu komitmen kewangan jangka panjang. Sekiranya anda tidak membayar premium dalam tempoh tangguh, polisi anda mungkin akan tamat melainkan polisi anda mempunyai nilai tunai. Amaun tunai yang syarikat insurans akan membayar kepada anda apabila anda membatalkan polisi sebelum kematangan akan kurang daripada jumlah premium yang anda bayar.

8. Apakah yang perlu saya lakukan sekiranya butir-butir perhubungan saya telah ditukar?

Adalah penting untuk anda memaklumkan kami mengenai sebarang pertukaran butir-butir perhubungan untuk memastikan semua kiriman tiba di kediaman anda tepat pada masa.

9. Di manakah boleh saya memperoleh maklumat lanjut?

Untuk maklumat lanjut mengenai produk dan perkhidmatan terbaru, sila layari UOB.my/banca atau kunjungi mana-mana cawangan UOB yang berdekatan. Anda juga boleh menghubungi Pusat Hubungan UOB 24 jam di 03 26128 121 atau mengunjungi UOB.my/contactus bagi lebih banyak cara untuk menghubungi kami.

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila menghubungi kami di:

Prudential Assurance Malaysia Berhad 198301012262 (107655-U)
Level 20, Menara Prudential,
Persiaran TRX Barat,
55188 Tun Razak Exchange,
Kuala Lumpur, Malaysia.
P.O. Box 10025, 50700 Kuala Lumpur.
Tel: 03-2771 2499
E-mel: customer.mys@prudential.com.my

10. Pelan perlindungan lain seumpama yang ditawarkan

Sila rujuk kepada Wakil UOB Malaysia untuk pelan lain yang seumpamanya yang ditawarkan oleh syarikat insurans.

NOTA PENTING:

PEMBELIAN POLISI INSURANS HAYAT ADALAH SATU KOMITMEN KEWANGAN JANGKA PANJANG. ANDA HARUS MEMILIH JENIS POLISI YANG PALING SESUAI DENGAN KEADAAN SEMASA ANDA. ANDA HARUS MEMBACA DAN MEMAHAMI POLISI INSURANS INI DAN BERBINCANG DENGAN WAKIL UOB MALAYSIA ATAU MENGHUBUNGI SYARIKAT INSURANS DENGAN TERUS UNTUK MAKLUMAT LANJUT.

Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah sijil/polisi yang layak adalah dilindungi oleh Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM") sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans ("TIPS") PIDM atau hubungi Prudential Assurance Malaysia Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Maklumat yang tertera di dalam lampiran keterangan ini adalah sahih pada atau sehingga 31/05/2025.

Butir-butir Butiran Hayat Yang Diinsuranskan

Nama : Testcase Four Four Nine
Jantina : Perempuan
Perokok : Tidak
Pekerjaan : Kelas 2
Umur : ANB 31
Tarikh Lahir : 10/04/1995

Jenis Pelan : Endowmen Penyertaan
Jumlah Premium Suku Tahunan : RM 7,624.58
Kaedah Bayaran : Kad Kredit
Manfaat Kemandirian : Membayar Manfaat Kemandirian

Butir-butir Pelan:

Nama Pelan	Jumlah Diinsuranskan (RM)	Tempoh (Tahun)	Premium (RM)
Polisi Penyertaan			
Asas: PRUEnrich Gain	81,800	20	7,624.58
		Jumlah Premium	7,624.58

Premium Dibayar dengan Kad Kredit:	Tahunan (RM)	Setengah Tahun (RM)	Suku Tahunan (RM)	Bulanan (RM)
10 Tahun Polisi Pertama	30,197.29	15,098.64	7,624.58	2,566.88

Nota-nota:

- Premium adalah berdasarkan hayat standard.
- Premium dibayar secara Bulanan, Suku Tahunan, Setengah Tahun mungkin berbeza, bergantung kepada kaedah bayaran. Sila rujuk kepada Wakil UOB Malaysia anda untuk maklumat lanjut.
- Cukai pada kadar semasa boleh dikenakan ke atas mana-mana premium, atau apa-apa bayaran lain yang kena dibayar (jika berkenaan) di bawah polisi ini.
- Selepas polisi-polisi yang anda beli sekarang mempunyai nilai tunai dan anda tidak dapat membayar premium, Syarikat secara automatik akan mendahulukan premium atas sandaran nilai tunai di bawah Skim Pinjaman Premium Automatik. Anda akan terus menikmati manfaat sehingga pinjaman premium ditambah faedah melebihi nilai tunai.
- Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk Bahagian A & B untuk ringkasan perbandingan bagi PRUEnrich Gain dengan Polisi Hayat Bertempoh serta Jadual Ilustrasi Produk, secara berturutan.
- Sesetengah maklumat dalam Ilustrasi Produk Bahagian A adalah maklumat am dan mungkin tidak berkenaan dengan produk ini. Sila rujuk kepada Lampiran-lampiran untuk maklumat lanjut tentang produk ini.

ILUSTRASI PRODUK

A. RINGKASAN

Ini adalah ringkasan mengenai apakah yang polisi ini tawarkan dan berapakah kosnya untuk anda membeli polisi ini. Ia juga menunjukkan pilihan yang perlu anda pertimbangkan sebelum membeli polisi ini.

Nama Syarikat Insurans:	Prudential Assurance Malaysia Berhad	Nama Pelanggan:	Testcase Four Four Nine
Nama Produk:	Polisi PRUEnrich Gain	Jantina:	Perempuan
Jenis Polisi:	Endowmen Penyertaan	Perokok:	Tidak
		Umur:	31

**Apakah yang perlu anda ketahui?**

**Apakah yang perlu anda pertimbangkan?**

**Apakah yang perlu anda sedari?**

**Apakah yang polisi ini tawarkan?**

- Perlindungan terhadap kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)
- Bayaran tunai berkala



Telahkan anda pertimbangkan insurans hayat bertempoh?

- Polisi bertempoh menawarkan perlindungan terhadap kematian dan TPD dengan premium yang rendah
- Anda boleh melabur baki dalam simpanan lain / pelaburan alternatif

Polisi PRUEnrich Gain		Polisi Hayat Bertempoh	
RM 30,498 X 10 tahun = RM 304,983		Pembayaran premium Berapa banyak anda perlu bayar	RM 3,105 X 1 tahun = RM 3,105
20 tahun		Tempoh perlindungan Berapa lama anda akan dilindungi	20 tahun
RM 15,249		Komisen Jumlah yang dibayar kepada pengantara daripada premium anda	RM 311
Polisi PRUEnrich Gain		Manfaat-manfaat Dijamin Jumlah syarikat janji untuk membayar	Polisi Hayat Bertempoh
Tahun 1 : RM 30,498 Tahun 5 : RM 133,940 Tahun 10 : RM 261,336 Tahun 15 : RM 220,436 Tahun 20 : RM 197,956		• Jika anda meninggal dunia atau mengalami TPD	RM 100,000
Tahun 1 sehingga 9 : RM 6,544 Tahun 10 sehingga 17 : RM 8,180 Tahun 18 sehingga 19 : RM 14,724 Tahun 20 : RM 116,156		• Tunai setiap tahun	-
RM 81,800		• Pada tempoh matang	-
Polisi PRUEnrich Gain		Manfaat-manfaat Tidak Dijamin Syarikat mungkin atau tidak membayar jumlah berikutnya	
Senario X : RM 0 Senario Y : RM 0		• Jumlah tunai diterima sepanjang tempoh polisi sehingga umur 51 tahun	-
Senario X : RM 0 Senario Y : RM 94,900		• Pada umur 51 tahun	-
Polisi PRUEnrich Gain		Pulangan Tahunan Anda* [Keuntungan/kerugian bersih] jika dipegang sehingga polisi matang	Polisi Hayat Bertempoh
1.29 % setahun		• Manfaat-manfaat dijamin sahaja	-
Senario X : 1.29 % setahun Senario Y : 3.31 % setahun		• Jumlah manfaat (termasuk bayaran tidak dijamin)	-

* Pulangan tahunan (keuntungan/kerugian bersih) adalah anggaran purata pulangan pelaburan atas manfaat kemandirian/simpanan yang anda akan menerima dalam tempoh polisi sehingga kematangan **berkenaan dengan premium yang telah anda bayar**. Walau bagaimanapun, pulangan tahunan sebenar polisi anda hanya boleh ditentukan apabila polisi anda matang.

-  Jika anda sedang mencari polisi insurans dengan elemen simpanan, anda mungkin ingin membandingkan pulangan polisi ini dengan pulangan efektif untuk pelaburan alternatif lain.
-  Anda mungkin hanya menerima jumlah yang dijamin apabila kelangsungan hidup/ penyerahan polisi/ kematian/ kematangan polisi.

B. JADUAL ILUSTRASI PRODUK

Jadual 1: Ini menunjukkan jumlah premium yang anda akan membayar setiap tahun dan aliran tunai tahunan polisi anda sehingga akhir tempoh polisi.

Berapa banyak yang anda bayar?		Apakah yang boleh anda keluarkan secara berkala?	
Akhir Tahun Polisi / Umur	Premium Dibayar Setiap Tahun	Manfaat-manfaat Kemandirian	
		Bayaran Tunai Dijamin Setiap Tahun	Dividen Tunai Tidak Dijamin Setiap Tahun
			Senario XSenario Y
1/32	30,498	6,544	Tidak berkenaan
2/33	30,498	6,544	
3/34	30,498	6,544	
4/35	30,498	6,544	
5/36	30,498	6,544	
6/37	30,498	6,544	
7/38	30,498	6,544	
8/39	30,498	6,544	
9/40	30,498	6,544	
10/41	30,498	8,180	
11/42	0	8,180	
12/43	0	8,180	
13/44	0	8,180	
14/45	0	8,180	
15/46	0	8,180	
16/47	0	8,180	
17/48	0	8,180	
18/49	0	14,724	
19/50	0	14,724	
20/51	0	116,156	
Bayaran tunai pada akhir tempoh polisi (Pada tempoh matang)		81,800	

-  Anda mungkin hanya menerima jumlah dijamin secara berkala.
-  Sila rujuk kepada nota dalam halaman-halaman seterusnya untuk andaian yang digunakan dalam jadual ilustrasi.

Bagaimana manfaat ini berbanding dengan jumlah premium dibayar sehingga kini?

Berapa premium yang anda perlu bayar?

Berapa banyak yang akan dibayar kepada pengantara?

Berapa banyak anda akan menerima jika anda membatalkan polisi awal?

Apa yang akan dibayar apabila berlaku kematian?

Akhir Tahun Polisi / Umur	Jumlah Premium Dibayar sehingga Kini [merujuk kepada premium terkumpul yang hendak dibayar daripada permulaan polisi]	Komisen		Nilai Serahan			Manfaat Kematian		
		RM	%	Dijamin	Tidak Dijamin		Dijamin	Tidak Dijamin	
					[tidak termasuk jumlah manfaat-manfaat dijamin dan sebarang Manfaat Kemandirian yang disimpan dengan syarikat insurans]			Senario X	Senario Y
					Senario X	Senario Y			
1/32	30,498	4,575	15.00	3,867	6,277	6,627	30,498	0	0
2/33	60,997	3,050	10.00	8,698	18,813	19,984	54,453	0	0
3/34	91,495	2,287	7.50	36,714	11,336	13,897	82,982	0	1,309
4/35	121,993	762	2.50	50,907	17,860	22,359	108,461	0	0
5/36	152,492	762	2.50	65,804	24,098	31,158	133,940	0	0
6/37	182,990	762	2.50	91,622	20,863	31,170	159,419	0	0
7/38	213,488	762	2.50	110,087	24,607	38,843	184,899	0	0
8/39	243,987	762	2.50	129,471	27,891	46,802	210,378	0	0
9/40	274,485	762	2.50	149,820	30,682	55,059	235,857	0	4,157
10/41	304,983	762	2.50	169,711	32,941	63,619	261,336	0	12,019
11/42	304,983	0	0.00	170,784	48,542	89,764	253,156	0	22,426
12/43	304,983	0	0.00	171,913	43,353	91,957	244,976	0	32,912
13/44	304,983	0	0.00	173,104	38,035	94,230	236,796	0	43,523
14/45	304,983	0	0.00	174,357	32,586	96,585	228,616	0	54,264
15/46	304,983	0	0.00	175,678	27,001	99,025	220,436	0	65,142
16/47	304,983	0	0.00	177,072	21,275	101,551	212,256	0	76,161
17/48	304,983	0	0.00	178,543	15,402	104,167	204,076	0	87,328
18/49	304,983	0	0.00	174,208	8,787	106,284	195,896	2,518	99,480
19/50	304,983	0	0.00	169,666	2,357	108,687	182,917	3,682	110,267
20/51	304,983	0	0.00	81,800	0	94,900	197,956	0	94,900
	Jumlah	15,249	5.00						

⚠ Anda mungkin hanya menerima jumlah dijamin atas penyerahan/kematian.

⚠ * Jika anda membatalkan polisi **sebelum tempoh matang**, jumlah yang anda akan terima akan **berkurangan** daripada jumlah premium yang telah anda bayar.

ℹ Ilustrasi manfaat Tidak Dijamin telah disediakan dengan dua senario hipotetikal pelaburan.

- Senario X = Andaian dana penyertaan hayat memperoleh 2% setiap tahun
- Senario Y = Andaian dana penyertaan hayat memperoleh 5% setiap tahun

Kedua-dua kadar di atas tidak dijamin dan digunakan semata-mata bagi tujuan ilustrasi untuk menunjukkan kepelbagaian manfaat yang TIDAK DIJAMIN di bawah senario pelaburan yang berbeza. Ia tidak mewakili had atas dan had bawah untuk prestasi pelaburan dana penyertaan hayat dan ia juga tidak mewakili pulangan yang diperolehi atas premium yang dibayar untuk produk insurans hayat.

ℹ Kadar pulangan pelaburan yang diperolehi, iaitu prestasi dana penyertaan insurans hayat dalam tempoh lima tahun lepas adalah seperti berikut:

Tahun 2019: 10.76%	Tahun 2020: 7.97%	Tahun 2021: 1.44%	Tahun 2022: 0.50%	Tahun 2023: 8.30%
--------------------	-------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Prestasi pelaburan dana yang lepas bukan suatu ukuran bagi prestasi masa depan. Ia hanya prestasi pelaburan dana penyertaan insurans hayat dan bukan pulangan yang diperolehi daripada premium. Pulangan sebenar yang diperolehi daripada premium ketika kematangan/penyerahan akan lebih rendah disebabkan oleh kos insurans dan perbelanjaan.

ℹ Komisen adalah jumlah yang diterima oleh perantara untuk penjualan polisi ini dan perkhidmatan yang perantara akan menawarkan kepada anda sepanjang tempoh polisi. Sila rujuk kepada panduan perkhidmatan untuk butiran yang lanjut.

MAKLUMAT PENTING MENGENAI POLISI PENYERTAAN ANDA

Apakah Polisi Penyertaan?

Polisi penyertaan membolehkan anda berkongsi keuntungan dana penyertaan hayat. Keuntungan dikongsi dengan menambah bonus-bonus kepada polisi. Bayaran sebenar bonus-bonus ini tidak dijamin dan boleh berkurang (atau bertambah) untuk menunjukkan prestasi operasi dana penyertaan hayat.

Apakah jenis-jenis bonus yang dibayar kepada polisi saya?

Bonus Tunai/ Dividen

Ini adalah bonus tidak dijamin yang ditentukan setiap tahun oleh Syarikat dan akan dibayar kepada anda setiap tahun dalam bentuk tunai.

Bonus Berbalik

Ini adalah bonus tidak dijamin di mana ia diperuntukkan dan ditambah kepada jumlah diinsuranskan polisi penyertaan, biasanya secara tahunan. Setelah diperuntukkan, nilai tersebut adalah dijamin dengan syarat pemegang polisi berterusan membayar premium seperti yang dinyatakan di dalam kontrak polisi.

Walau bagaimanapun, jika anda memilih untuk menyerahkan polisi anda, anda mungkin tidak akan menerima jumlah penuh daripada bonus yang diperuntukkan. Jumlah bonus-bonus tersebut boleh menjadi tersangat rendah berbanding dengan bonus-bonus yang dibayar jika pemegang polisi terus menyimpan polisi sehingga kematangan, atau pada awal kematian.

Bonus Terminal

Ini adalah bonus tidak dijamin di mana ia dibayar apabila polisi anda tamat - atas kematian, kematangan atau jika anda memilih untuk menyerahkan polisi. Bonus Terminal biasanya direka untuk pemegang polisi dengan pembahagian pencapaian operasi dan pelaburan dana penyertaan hayat secara adil.

Bagaimanakah bonus-bonus ditentukan?

Bonus-bonus ini adalah tidak dijamin, dan ia ditentukan oleh Syarikat berdasarkan pencapaian operasi dan pelaburan dana penyertaan hayat. Sebagai contoh, jika pelaburan menunjukkan pencapaian yang baik pada tahun sebelumnya, Syarikat akan dapat membayar bonus yang tinggi. Jika pelaburan menunjukkan pencapaian yang sedikit, Syarikat akan membayar bonus yang rendah atau mungkin tidak dapat membayar bonus langsung.

Sila juga ambil perhatian bahawa prestasi pelaburan bukan satu-satunya faktor yang akan mempengaruhi bonus yang anda akan terima. Faktor-faktor lain seperti perbelanjaan yang ditanggung bagi menampung kos pengedaran langsung dan perbelanjaan Syarikat, serta tahap sebenar tuntutan kematian dan hilang upaya ke atas dana juga akan memberi kesan kepada bonus yang anda akan terima.

Selain prestasi operasi sebenar, bonus juga boleh diselaraskan jika terdapat dijangka kemerosotan berterusan dalam persekitaran pelaburan atau keadaan operasi pada masa depan untuk mengekalkan kemampanan jangka panjang dana.

Bonus-bonus akan dibayar secara 'licin'. Ini bermaksud pada tahun di mana Syarikat telah mengalami pencapaian operasi dan pelaburan yang baik, mereka mungkin menahan sebahagian keuntungan dan menggunakannya untuk ditambah ke dalam bonus-bonus pada tahun-tahun yang kurang memuaskan. Ini adalah ciri unik bagi polisi-polisi penyertaan. Ini bermakna Syarikat akan cuba menyeimbangkan pembayaran kepada pemegang-pemegang polisi apabila pencapaian tidak memuaskan. Walau bagaimanapun, pembayaran secara 'licin' tidak membantu anda mengatasi sepenuhnya terhadap pencapaian yang kurang memuaskan. Jika pencapaian kurang memuaskan berterusan sehingga ke beberapa tahun, Syarikat mungkin terpaksa mengurangkan bonus bagi menunjukkan pencapaian yang rendah.

Anda dinasihatkan untuk berbincang dengan Wakil UOB Malaysia atau terus menghubungi Syarikat untuk mengetahui maklumat lebih lanjut tentang polisi penyertaan anda.

Penafian

Dokumen ini adalah sebagai informasi sahaja. Ia tidak mengandungi informasi sepenuhnya yang berkaitan dengan perkara di atas.

1. Amaun yang diilustrasi dalam Ilustrasi Produk dibundarkan kepada Ringgit yang terdekat.

2.1 Manfaat Kematian Dijamin yang diilustrasi adalah seperti yang dinyatakan di bawah:

Tahun polisi 1 & 2	Yang mana lebih tinggi dari 100% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat-manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin.
Tahun polisi 3 & kemudian	Yang mana lebih tinggi dari 105% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat-manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); - Jumlah Diinsuranskan Asas; ATAU - Nilai Serahan Dijamin.

2.2 Jumlah Manfaat Kematian yang dibayar adalah seperti yang dinyatakan di bawah:

Tahun polisi 1 & 2	Yang mana lebih tinggi dari 100% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat-manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).
Tahun polisi 3 & kemudian	Yang mana lebih tinggi dari 105% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat-manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); - Jumlah Diinsuranskan Asas TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).

Manfaat Kematian Tidak Dijamin yang diilustrasi adalah perbezaan antara Jumlah Manfaat Kematian dan Manfaat Kematian Dijamin yang diilustrasikan.

3. Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) adalah tidak berkenaan untuk umur kemasukan ANB 70.

4. Manfaat Kemandirian akan dibayar atas kemandirian Hayat Yang Diinsuranskan pada setiap akhir tahun polisi dengan syarat polisi masih berkuatkuasa. Ia akan tamat apabila Hayat yang Diinsuranskan meninggal dunia semasa tempoh polisi atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.

5. Pemegang polisi boleh membuat pilihan sama ada menyimpan Manfaat Kemandirian yang dijamin oleh Syarikat dengan kadar faedah yang mungkin berbeza dari masa ke masa atas budi bicara Syarikat. Kadar faedah semasa ialah 4.80% setahun. Manfaat Kemandirian terkumpul termasuk faedah (jika ada) akan dibayar bersama dengan Manfaat Kematian / Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) / Serahan / Kematangan, mana-mana yang lebih awal.

6. Bonus Berbalik Majmuk dan Bonus Terminal, yang mungkin lebih atau kurang daripada yang diilustrasikan, adalah TIDAK DIJAMIN dan akan bergantung kepada keputusan operasi dan pelaburan dana penyertaan hayat Syarikat.

7. Dalam sebut harga ini, andaian berikut digunakan:-

a. Bonus Berbalik Majmuk adalah seperti ilustrasi di bawah:-

Tahun Polisi	Senario X		Senario Y	
	Bonus Berbalik setiap RM1,000 Jumlah Diinsuranskan	Kadar Kompaun (%)	Bonus Berbalik setiap RM1,000 Jumlah Diinsuranskan	Kadar Kompaun (%)
1 dan ke atas	0.00	0.00	10.00	1.50

b. Bonus Terminal, yang berasaskan reka bentuk produk semasa dan pencapaian dana penyertaan hayat Syarikat yang dijangkakan pada masa hadapan, akan hanya dibayar jika pulangan bersih yang diperolehi Syarikat membolehkannya membayar bonus tersebut dan kuantum mungkin lebih atau kurang dari yang telah diilustrasikan. Ini adalah bonus yang tidak dijamin di mana ia akan dibayar apabila polisi berakhir - atas kematian, kematangan atau jika anda memilih untuk menyerahkan polisi anda. Bonus Terminal adalah biasanya direka untuk memberi pemegang polisi bahagian secara adil atas hasil operasi dan pelaburan lepas yang dialami oleh dana penyertaan hayat Syarikat, dan ini boleh menghasilkan bahagian yang penting dalam bayaran terakhir.

8. Selepas polisi-polisi yang anda beli sekarang mempunyai nilai tunai dan anda tidak dapat membayar premium, Syarikat secara automatik akan mendahulukan premium atas sandaran nilai tunai di bawah Skim Pinjaman Premium Automatik. Anda akan terus menikmati manfaat sehingga pinjaman premium ditambah faedah melebihi nilai tunai.

9. Jika anda membuat keputusan untuk menamatkan pelan anda awal, anda mungkin menerima nilai tunai kurang daripada jumlah premium yang telah anda bayar.

10. Anda sepatutnya mempertimbangkan kemampuan dan kesesuaian produk sehubungan dengan matlamat kewangan dan tahap penampungan risiko anda. Untuk mencapainya, kami mencadangkan anda menghubungi Wakil UOB Malaysia untuk menjalankan analisis keperluan dan membantu anda membuat keputusan yang sewajarnya.

11. Komisen yang diilustrasikan di atas termasuk komisen dan bonus-bonus yang akan dibayar kepada UOB Malaysia. UOB Malaysia mungkin menerima bonus-bonus dengan syarat UOB Malaysia memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Syarikat.
12. **PRU**Enrich Gain adalah bukan produk yang berdasarkan Syariah. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk maklumat lanjut mengenai produk.
13. Sila rujuk kepada "Panduan Pengurusan Perniagaan Hayat Penyertaan" yang diterbitkan di laman web korporat Syarikat untuk penerangan terperinci mengenai bagaimana dana penyertaan hayat diuruskan.
14. Premium yang anda bayar menyumbang kepada elemen simpanan dan perlindungan produk seperti manfaat kematian. Jika anda mencari produk kewangan dengan elemen simpanan, anda boleh membandingkan pulangan tahunan polisi ini dengan pulangan efektif pelaburan alternatif yang lain.

Lampiran: Manfaat Kematian & Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)
PRUEnrich Gain

Keterangan Pelan & Manfaat-manfaat

PRUEnrich Gain ialah polisi penyertaan endowmen jangkaan yang membayar Manfaat Kemandirian setiap tahun hingga kematangan polisi, bermula dari akhir tahun polisi pertama. Apabila berlaku kematian dalam tempoh polisi atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal, manfaat berikutnya akan dibayar:

Tahun polisi 1 & 2	Yang mana lebih tinggi 100% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).
Tahun polisi 3 & kemudian	Yang mana lebih tinggi 105% jumlah premium asas dibayar (termasuk premium tambahan dan tidak termasuk cukai, jika ada) TOLAK jumlah Manfaat Kemandirian dibayar (jika ada); - Jumlah Diinsuranskan Asas TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada); ATAU - Nilai Serahan Dijamin TAMBAH Bonus Berbalik Majmuk (jika ada), TAMBAH Bonus Terminal atas kematian (jika ada).

Jika opsyen berkumpul terpilih, Manfaat Kemandirian terkumpul termasuk faedah (jika ada) akan dibayar bersama Manfaat Kematian / Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) / Serahan / Kematangan, mana-mana yang lebih awal.

Sila rujuk kepada **Syarat-syarat** dan **Pengecualian-pengecualian** untuk Kematian dan TPD untuk terma dan pengecualian.

Nota: Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) adalah tidak berkenaan untuk umur kemasukan ANB 70.

Syarat-syarat:

Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)

Sekiranya berlaku Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) sebelum Ulang Tahun Polisi yang mana nyawa yang diinsuranskan mencapai ANB 70 atau pada tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal, bayaran sekali gus yang akan dibayar di bawah semua polisi dengan kami untuk mana-mana satu orang diinsuranskan adalah sehingga RM1 juta. Sebarang lebihan akan dibayar pada ulang tahun kehilangan upaya, tertakluk kepada bukti kehilangan upaya yang berterusan. Sekiranya kematian awal berlaku, sebarang lebihan akan dibayar.

Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) bermaksud:

- di bawah 16 tahun, nyawa yang diinsuranskan mengalami suatu kemalangan atau penyakit dan merupakan kesan secara langsung daripada kemalangan atau penyakit tersebut, nyawa yang diinsuranskan:
 - (a) memerlukan penjagaan dan perhatian yang berterusan; dan
 - (b) pergerakan terbatas di rumah di bawah pengawasan perubatan atau di dalam hospital atau institusi yang setara.
- umur 16 tahun dan ke atas tetapi di bawah umur 61 tahun, nyawa yang diinsuranskan:
 - (a) kehilangan upaya sepenuhnya untuk melibatkan diri dalam sebarang pekerjaan dan melakukan sebarang kerja bagi mendapatkan gaji atau keuntungan;
 - (b) kehilangan penglihatan kedua-dua belah mata secara penuh dan tidak boleh dipulihkan lagi;
 - (c) kehilangan dengan putusannya anggota badan pada atau atas pergelangan tangan dan pergelangan kaki, atau kedua-dua anggota badan pada atau atas pergelangan tangan atau pergelangan kaki dan tidak boleh dipulihkan lagi; atau
 - (d) kehilangan penglihatan sebelah mata dan kehilangan dengan putusannya satu anggota badan pada atau atas pergelangan tangan atau pergelangan kaki dan tidak boleh dipulihkan lagi.
- umur 61 dan ke atas tetapi sebelum Ulang Tahun Polisi ANB 70, atau tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal, bagi nyawa yang diinsuranskan, ia bermaksud pengesahan oleh Pakar Perubatan mengenai kehilangan kehidupan bermandiri berkekalan untuk tempoh minimum 6 bulan dan menyebabkan ketidakupayaan tetap untuk melakukan sekurang-kurangnya 3 dari Aktiviti Harian Kehidupan yang berikut sama ada dengan atau tanpa menggunakan peralatan mekanikal, peranti khas atau lain-lain bantuan dan penyesuaian yang digunakan untuk orang hilang upaya.

Aktiviti Harian Kehidupan adalah:

- (a) Pengalihan
- (b) Berpakaian
- (c) Pergerakan
- (d) Mandi/Membasuh
- (e) Makan
- (f) Buang Air/Penggunaan Tandas

Dalam semua kes di atas, hilang upaya tersebut mestilah kekal dan mestilah berlanjutan bagi tempoh minimum enam (6) bulan berturut-turut.

Untuk tujuan manfaat ini, perkataan "kekal", bermakna di luar harapan pemulihan dengan pengetahuan perubatan dan teknologi terkini.

Kematian

sekiranya kematian disebabkan bunuh diri dalam tempoh setahun dari tarikh permulaan polisi **PRU**Enrich Gain atau tarikh penguatkuasaan semula polisi, mana-mana lebih terkini, semua premium yang telah dibayar bagi **PRU**Enrich Gain (tidak termasuk cukai, jika ada) akan dibayar balik tanpa faedah.

Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)

Tiada sebarang manfaat akan dibayar jika kehilangan upaya itu secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh

- keadaan sedia ada;
- sebarang cubaan membunuh diri atau kecederaan diri yang disengajakan, sama ada cubaan atau sengaja dalam keadaan siuman atau tidak siuman;
- terlibat dalam penerbangan udara selain daripada juruterbang atau anak kapal atau sebagai penumpang yang membayar tambang menaiki pesawat penumpang komersil berlesen yang beroperasi melalui laluan yang dijadualkan saja; atau
- sebarang penyertaan dalam aktiviti sukan udara seperti peluncuran gantung, menaiki belon udara, terjun dengan payung terjun, terjun udara, terjun bungee dan aktiviti lain seumpamanya.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk maklumat yang lebih lanjut mengenai pengecualian-pengecualian di bawah polisi ini.

Keadaan-keadaan Polisi yang Lain

- Lien Juvenil (hanya terpakai untuk polisi kanak-kanak sahaja)** - Sekiranya timbul tuntutan bagi manfaat-manfaat berkaitan dengan kematian atau TPD untuk kanak-kanak sebelum ANB 5, maka jumlah perlu dibayar sebagai peratusan daripada jumlah yang diinsuranskan akan seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

ANB Kanak-kanak	Peratus dari Jumlah Diinsuranskan yang dibayar untuk manfaat berkaitan dengan kematian dan TPD (%)
1	20
2	40
3	60
4	80

- Premium Dijamin:**

Kadar premium untuk pelan asas ini adalah dijamin.

Lampiran: Manfaat Kematian Akibat Kemalangan

Keterangan Pelan & Manfaat-manfaat

Tambahan atas Manfaat Kematian, Manfaat Kematian Akibat Kemalangan membayar tambahan 100% daripada Jumlah Diinsuranskan Asas sekiranya berlaku kematian yang disebabkan oleh kemalangan.

Manfaat Kematian Akibat Kemalangan akan dibayar sebelum Ulang Tahun Polisi yang mana Hayat Yang Diinsuranskan mencapai ANB 70, atau tamat tempoh polisi, mana-mana yang lebih awal.

Pengecualian-pengecualian

Manfaat kemalangan tidak akan dibayar atas sebab:

- (a) peperangan, penaklukan, tindakan musuh asing, permusuhan (sama ada peperangan diisytiharkan atau tidak), perang saudara, pemberontakan, revolusi, kebangkitan, kuasa ketenteraan atau rampasan kuasa, pembabitian secara langsung dalam rusuhan, mogok atau kekacauan awam;
- (b) pelanggaran atau cubaan melanggar undang-undang atau menentang penahanan;
- (c) cubaan membunuh diri atau kecederaan diri yang disengajakan dalam keadaan siuman atau tidak siuman;
- (d) kehamilan, melahirkan anak, keguguran atau sebarang kerumitannya;
- (e) kecacatan atau kelemahan mental atau fizikal yang sedia ada;
- (f) mabuk akibat alkohol;
- (g) terlibat atau mengambil bahagian dalam sukan profesional, selam skuba, sebarang acara perlumbaan, penerbangan udara (termasuk terjun bungee, luncur udara, belon udara, payung terjun dan terjun udara) melainkan sebagai anak kapal atau sebagai penumpang yang membayar tambang menaiki pesawat penumpang komersil berlesen yang beroperasi melalui laluan yang dijadualkan biasa atau sebarang aktiviti atau sukan berbahaya, melainkan telah dipersetujui melalui pengendorsan khas; atau
- (h) penggunaan narkotik atau dadah melainkan diambil mengikut preskripsi doktor.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk maklumat yang lebih lanjut mengenai pengecualian-pengecualian di bawah polisi ini.

Keadaan-keadaan Polisi yang Lain

- (i) **Lien Juvenil (hanya terpakai untuk polisi kanak-kanak sahaja)** - Sekiranya timbul tuntutan bagi manfaat-manfaat berkaitan dengan kematian akibat kemalangan untuk kanak-kanak sebelum ANB 5, maka jumlah perlu dibayar sebagai peratusan daripada jumlah yang diinsuranskan akan seperti yang ditunjukkan dalam jadual di bawah:

ANB Kanak-kanak	Peratus dari Jumlah Diinsuranskan yang dibayar untuk manfaat berkaitan dengan kematian akibat kemalangan (%)
1	20
2	40
3	60
4	80

- (ii) **Pertukaran pekerjaan, Advokasi & Sukan:**

Anda mestilah memaklumkan kami tentang sebarang pertukaran pekerjaan, perniagaan atau kegiatan kerana ia mungkin memberi kesan kepada premium, terma, syarat dan manfaat produk.

- (iii) **Premium Dijamin:**

Kadar premium untuk pelan asas ini adalah dijamin.