



Manulife

Every day better

ManuSecure 5-20
ManuSecure 10-20
ManuSecure 20-30

*Build your
wealth* for
a financially
secure future

ManuSecure 5-20,
ManuSecure 10-20 and
ManuSecure 20-30 are
collectively referred to as
the “ManuSecure Series”
in this brochure



Whether
your goal
in life
is to...



travel around the
world



start your own
business



have a
comfortable
retirement

It is important to
plan ahead with
a good financial plan



ManuSecure Series,
a series of universal life
endowment plans, pays
you a guaranteed stream of
income from the end of the
first policy year onwards.
In addition, it provides
valuable life insurance
protection giving you peace
of mind.

Start saving today to
make your financial goals
come true! That's **every day
better**.

Highlights of ManuSecure Series



Flexible Premium Payment Term

ManuSecure Series is available with premium payment terms of 5, 10 or 20 years. Both the 5 and 10 years plans allow you to enjoy 20 years of insurance coverage. The 20 years plan provides coverage for 30 years.



Guaranteed Stream of Income

Guaranteed Cash Payment¹ (GCP) is payable from the end of 1st policy year until the end of the policy term, giving you regular income annually. You may opt to keep the GCP with Manulife Insurance Berhad ("MIB") to accumulate with the Crediting Interest Rate² or you may withdraw the GCP to use as you wish.

GCP payable is as per the table below:

End of Policy Year	Percentage of Basic Plan's Standard Annualised Premium		
	ManuSecure 5-20	ManuSecure 10-20	ManuSecure 20-30
1 – 10	11%	17%	17%
11 – 20	20%	33%	33%
21 – 30	N/A	N/A	70%



Potential Upside

You get the opportunity to reap potential investment returns through a universal life fund³ that will help you build your wealth.



Insurance Protection

In the event of death or Total and Permanent Disability⁴ (TPD), your family will be taken care of financially.

Death, Accidental Death⁴ and TPD benefits are payable as per the table below:

Policy Year	Death or TPD Benefit	Accidental Death Benefit
1 and 2	Total Premiums Paid ⁵ less total GCP paid ⁶ + GCP Account Value (if any)	An additional lump sum payment of 10 times the Basic Plan's Standard Annualised Premium ⁷
3 and above	The higher of 105% of (Total Premiums Paid ⁵ less total GCP paid ⁶) OR the Basic Account Value + GCP Account Value (if any)	



Guaranteed Issuance of Policy

No medical underwriting is required for Face Amount up to RM500,000 per life.



Lump Sum Payout at Maturity⁸

Receive a maturity benefit of 105% of (Total Premiums Paid⁵ less total GCP paid⁶) or the Basic Account Value, whichever is higher, plus GCP Account Value (if any) at the end of the policy term.



Stay Protected

You will continue to enjoy the plan's insurance protection even if your Basic Account Value is insufficient to pay for the policy charges as long as all premiums are paid to date.



Income Tax Relief

You may qualify for income tax relief subject to the requirements of the Inland Revenue Board.

- ¹ GCP is payable from the Basic Account. It will only be payable provided all premiums are paid to date. Please refer to the policy contract for further details.
- ² Crediting Interest Rate is not guaranteed. Please refer to page 7 for more details.
- ³ The Basic Account Value and GCP Account Value will be invested into a universal life fund. Returns are not guaranteed and are subject to the investment performance of MIB and applicable charges.
- ⁴ TPD and Accidental Death coverage is up to Insured's age 65 next birthday.
- ⁵ Total Premiums Paid is the total premium received by MIB on the basic policy from the Issue Date until death or commencement of disability of the Insured. From policy year 3 onwards, Total Premiums Paid shall exclude Extra Premium due to loading (if any).
- ⁶ Excluding Crediting Interest Rate credited.
- ⁷ Terms and conditions apply.
- ⁸ Provided all premiums are paid to date. Returns are not guaranteed and are subject to the investment performance of MIB and applicable charges.

ManuSecure Series at a glance

	ManuSecure 5-20		ManuSecure 10-20				ManuSecure 20-30		
Entry Age (next birthday)	Minimum: 14 days old Maximum: 65 years old		Minimum: 14 days old Maximum: 65 years old				Minimum: 14 days old Maximum: 60 years old		
Premium Payment Term	5 years		10 years				20 years		
Coverage Term	20 years		20 years				30 years		
Minimum Annual Premium	RM6,000		RM3,600				RM2,400		
Premium Payment Mode	Monthly, Quarterly, Semi-Annually or Annually								
Premium Allocation	Policy Year	1	2	3	4	5	6 & Above		
	ManuSecure 5-20	50%	80%	85%	92%	96%	N/A		
	Policy Year	1	2	3	4 – 6	7 – 10	11 & Above		
	ManuSecure 10-20	40%	45%	80%	90%	100%	N/A		
	Policy Year	1	2	3	4	5 – 6	7	8 – 10	11 – 20
ManuSecure 20-30	25%	42%	56%	62%	74%	85%	95%	100%	

Key Information on Policy Accounts and Crediting Interest Rate

Basic Account	The premium paid by you will be used to deduct the unallocated Premium Charge. The remaining balance of premium will then be used to create the Basic Account Value in the Basic Account which will be invested into a universal life fund. Any applicable fees and charges for your policy will be deducted from this account. Your GCP will also be payable from this account.
GCP Account	If you choose to keep your GCP with MIB, the amount will create the GCP Account Value in the GCP Account. The GCP Account Value will be invested into a universal life fund. Withdrawal from the GCP Account is not subject to any charges/fees.
Crediting Interest Rate	The Basic Account and GCP Account will be credited with the Crediting Interest Rate declared at the end of every policy month. The Crediting Interest Rate is not guaranteed and the frequency of declaration may vary as they are dependent on MIB’s investment performance and is at MIB’s sole and absolute discretion. The Crediting Interest Rate is subject to investment income tax and Fund Management Charge, and the net Crediting Interest Rate will never be negative.

Fees and Charges

Administration Charge	Monthly premium payment mode – RM6.00 per month. Other premium payment modes – RM5.00 per month. Deducted from the Basic Account Value at the beginning of every month.																								
Fund Management Charge	0.9% of Account Value per annum.																								
Insurance Charge	Deducted from the Basic Account value at the beginning of every month. Amount charged varies according to factors such as attained age, gender and smoking status.																								
Surrender Penalty	Surrender Penalty will only be charged if you decide to surrender your basic policy. The amount charged will be deducted from the Basic Account Value surrendered. Percentage chargeable for ManuSecure Series are as per table below: Schedule of Surrender Penalty <table> <tr> <th>Policy Year</th><th>Surrender Penalty (% of Basic Account Value)</th></tr> <tr><td>1</td><td>10.0%</td></tr> <tr><td>2</td><td>9.0%</td></tr> <tr><td>3</td><td>8.0%</td></tr> <tr><td>4</td><td>7.0%</td></tr> <tr><td>5</td><td>6.0%</td></tr> <tr><td>6</td><td>5.0%</td></tr> <tr><td>7</td><td>4.0%</td></tr> <tr><td>8</td><td>3.0%</td></tr> <tr><td>9</td><td>2.0%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.0%</td></tr> <tr><td>11 & above</td><td>N/A</td></tr> </table>	Policy Year	Surrender Penalty (% of Basic Account Value)	1	10.0%	2	9.0%	3	8.0%	4	7.0%	5	6.0%	6	5.0%	7	4.0%	8	3.0%	9	2.0%	10	1.0%	11 & above	N/A
Policy Year	Surrender Penalty (% of Basic Account Value)																								
1	10.0%																								
2	9.0%																								
3	8.0%																								
4	7.0%																								
5	6.0%																								
6	5.0%																								
7	4.0%																								
8	3.0%																								
9	2.0%																								
10	1.0%																								
11 & above	N/A																								

MIB 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

ManuSecure Series shall not cover:

- Death caused by suicide, whether sane or insane, within 13 months from the Issue Date or Reinstatement Date, whichever is later.
- The standard exclusions for accidental death and disability are applicable. Examples of the exclusions are accidental death and disability caused by intentional self-inflicted injuries, chronic illness pre-existing to an accident, 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 etc.

Please note that the list of exclusions above is not exhaustive and the qualifying period may apply. You are advised to refer to the policy contract for full details 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. This brochure is for general information only and is not to be construed as a contract of insurance and no consideration has been given to the particular circumstances or needs of any person. The precise terms, conditions, definitions and exclusions of this plan are specified in the policy contract issued by MIB. Terms and conditions apply.
3. 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.
4. You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the premium payable under the policy is an amount that you can afford.
5. Please be informed that there may be disadvantages and implications that will affect your life insurance if you are switching from one type of plan to another or from another insurer to a MIB plan that offers similar benefits.
6. 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 MIB 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.

Important Notes (continued)

7. The premium and/or policy charges, whichever applicable, may be subject to taxes introduced by the Government of Malaysia from time to time. MIB reserves the right to collect from you an amount equivalent to the prevailing rate of taxes payable for the premium and/or policy charges, as applicable. Your obligation to pay such taxes shall form part of the Terms and Conditions in your insurance policy.
8. In the first 2 policy years, MIB will allow a grace period of 3 months from the due date for the payment of each premium. If all premiums due remain unpaid at the end of the said 3 months, the policy shall automatically be terminated for its Basic Account Value, if any. The Basic Account Value shall be subject to Surrender Penalty. From the 3rd policy year onwards, if any premium remains unpaid at the end of the grace period of 1 month, and if the policy has Basic Account Value, MIB shall administer the policy on the basis of the premium holiday, otherwise the policy shall automatically be terminated and the GCP Account Value, if any, will be payable.
9. 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” in the year which MIB has experienced good investment results. MIB 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.
10. In the event of reinstatement of policy, the GCP between the Reinstatement Date and the due date of Policy Charges in default, shall be payable without interest.
11. The Maturity Benefit will be payable provided all premiums are paid to date. If all premiums are not paid to date, only the Basic Account Value (if any) and GCP Account Value (if any) will be payable.
12. In the event of discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Chinese versions, the English version shall prevail.
13. This plan is underwritten by Manulife Insurance Berhad (200801013654 (814942-M)), a company licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia. It is located at 16th Floor, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur.



Manulife

Every day better

ManuSecure 5-20

ManuSecure 10-20

ManuSecure 20-30

*Bina
kekayaan
anda demi
menjamin
kewangan
masa depan*

ManuSecure 5-20,
ManuSecure 10-20 dan
ManuSecure 20-30 dirujuk
secara kolektif sebagai
“ManuSecure Series”
dalam risalah ini



Find out more by calling our Customer Careline at
03 2719 9112 / 1300 13 2323 or get in touch with our
professional Manulife advisor today!



**Tidak kira
apa jua
matlamat
hidup
anda,
baik...**



mengembara ke
seluruh dunia



memulakan perniagaan
anda sendiri



bersara dengan
selesa

**Anda perlu bermula
dengan menyediakan
*rancangan kewangan
yang mantap***



ManuSecure Series,
siri pelan endowmen
hayat universal, memberi
anda aliran pendapatan
terjamin mulai akhir tahun
polisi pertama. Tambahan
lagi, perlindungan hayat
turut disediakan untuk
memberikan ketenangan
fikiran kepada anda.

*Mula menabung hari
ini* untuk mencapai
matlamat kewangan anda!
**Semakin hari semakin
baik** untuk anda.

Ciri Kelebihan ManuSecure Series



Tempoh Pembayaran Premium Fleksibel

ManuSecure Series adalah sedia ada dengan tempoh pembayaran premium 5, 10 atau 20 tahun. Kedua-dua pelan 5 dan 10 tahun membolehkan anda menikmati perlindungan insurans selama 20 tahun. Pelan 20 tahun membolehkan anda menikmati perlindungan insurans selama 30 tahun.



Aliran Pendapatan Terjamin

Pembayaran Tunai Terjamin¹ (GCP) akan dibayar mulai akhir tahun polisi pertama, hingga akhir tempoh polisi, memberi anda pendapatan berkala setiap tahun. Anda boleh memilih untuk menyimpan GCP dengan Manulife Insurance Berhad ("MIB") untuk mengumpulkan Kadar Faedah Kredit² atau anda boleh mengeluarkan GCP mengikut keperluan anda.

GCP yang dibayar adalah menurut jadual di bawah:

Akhir Tahun Polisi	Peratus (%) Premium Tahunan Standard Pelan Asas		
	ManuSecure 5-20	ManuSecure 10-20	ManuSecure 20-30
1 – 10	11%	17%	17%
11 – 20	20%	33%	33%
21 – 30	T/B	T/B	70%



Potensi Peningkatan Nilai

Anda berpeluang memanfaatkan potensi pulangan pelaburan menerusi dana hayat universal³ untuk membantu membina kekayaan anda.



Perlindungan Insurans

Sekiranya berlaku kematian atau Kehilangan Upaya Menyeluruh dan Kekal⁴ (TPD), keluarga anda akan dijaga dari segi kewangan.

Manfaat Kematian, Kematian Akibat Kemalangan⁴ dan TPD akan dibayar seperti jadual di bawah:

Tahun Polisi	Manfaat Kematian atau TPD	Manfaat Kematian Akibat Kemalangan
1 dan 2	Jumlah Premium Dibayar ⁵ tolak jumlah GCP dibayar ⁶ + Nilai Akaun GCP (jika ada)	Bayaran sekali gus tambahan 10 kali Premium Tahunan Standard Pelan Asas ⁷
3 dan selanjutnya	Nilai lebih tinggi antara 105% (Jumlah Premium Dibayar ⁵ tolak jumlah GCP dibayar ⁶) atau Nilai Akaun Asas + Nilai Akaun GCP (jika ada)	



Jaminan Pengeluaran Polisi

Tiada pengunderaitan perubahan diperlukan untuk Amaun Muka sehingga RM500,000 setiap hayat.



Bayaran Sekali Gus Apabila Polisi Matang⁸

Menerima faedah matang sebanyak 105% daripada (Jumlah Premium Dibayar⁵ tolak jumlah GCP dibayar⁶) atau Nilai Akaun Asas, yang mana lebih tinggi, tambah Nilai Akaun GCP (jika ada) pada akhir tempoh polisi.



Terus Dilindungi

Anda akan terus mendapat perlindungan pelan insurans walaupun Nilai Akaun Asas anda tidak mencukupi untuk membayar caj polisi. Polisi akan terus berkuatkuasa selagi semua premium telah dijelaskan tepat pada masanya.



Pelepasan Cukai Pendapatan

Anda mungkin layak mendapat pelepasan cukai pendapatan tertakluk kepada ketetapan Lembaga Hasil Dalam Negeri.

- ¹ GCP dibayar dari Akaun Asas. Ia hanya akan dibayar dengan syarat semua premium telah dijelaskan tepat pada masanya. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk butiran lanjut.
- ² Kadar Faedah Kredit tidak dijamin. Sila rujuk kepada jadual pada muka surat 17 untuk butiran lanjut.
- ³ Nilai Akaun Asas dan Nilai Akaun GCP akan dilaburkan dalam dana hayat universal. Pulangan adalah tidak dijamin dan bergantung kepada prestasi pelaburan MIB dan caj-caj yang berkenaan.
- ⁴ Perlindungan TPD dan Kematian Akibat Kemalangan adalah sehingga Orang Yang Diinsuranskan berusia 65 tahun pada hari jadi berikutnya.
- ⁵ Jumlah Premium Dibayar ialah jumlah premium yang diterima oleh MIB atas polisi asas dari Tarikh Pengeluaran sehingga kematian atau permulaan kehilangan upaya Orang Yang Diinsuranskan. Mulai tahun polisi ke-3, Jumlah Premium Dibayar hendaklah mengecualikan Premium Tambahan disebabkan bebanan (jika ada).
- ⁶ Tidak termasuk Kadar Faedah Kredit yang dikreditkan.
- ⁷ Tertakluk kepada terma dan syarat.
- ⁸ Dengan syarat semua premium telah dijelaskan tepat pada masanya. Pulangan adalah tidak dijamin dan bergantung kepada prestasi pelaburan MIB dan caj-caj yang berkenaan.

ManuSecure Series sepintas lalu

	ManuSecure 5-20	ManuSecure 10-20					ManuSecure 20-30		
Umur Penyertaan (hari jadi berikutnya)	Minimum: Umur 14 hari Maksimum: Umur 65	Minimum: Umur 14 hari Maksimum: Umur 65					Minimum: Umur 14 hari Maksimum: Umur 60		
Tempoh Pembayaran Premium	5 tahun	10 tahun					20 tahun		
Tempoh Perlindungan	20 tahun	20 tahun					30 tahun		
Premium Tahunan Minimum	RM6,000	RM3,600					RM2,400		
Mod Pembayaran Premium	Bulanan, Suku Tahunan, Setengah Tahunan atau Tahunan								
Peruntukan Premium	Tahun Polisi	1	2	3	4	5	6 & Ke Atas		
	ManuSecure 5-20	50%	80%	85%	92%	96%	T/B		
	Tahun Polisi	1	2	3	4 – 6	7 – 10	11 & Ke Atas		
	ManuSecure 10-20	40%	45%	80%	90%	100%	T/B		
	Tahun Polisi	1	2	3	4	5 – 6	7	8 – 10	11 – 20
	ManuSecure 20-30	25%	42%	56%	62%	74%	85%	95%	100%



Maklumat Penting tentang Akaun Polisi dan Kadar Faedah Kredit

Akaun Asas	Premium yang dibayar oleh anda akan ditolak dengan Caj Premium yang Tidak Diagihkan. Jumlah baki premium akan digunakan untuk membentuk Nilai Akaun Asas dalam Akaun Asas yang akan dilaburkan dalam dana hayat universal. Sebarang yuran dan caj yang dikenakan untuk polisi anda akan ditolak dari akaun ini. GCP anda akan juga dibayar dari akaun ini.
Akaun GCP	Jika anda memilih untuk menyimpan GCP anda dengan MIB, amaun ini akan membentuk Nilai Akaun GCP dalam Akaun GCP. Nilai Akaun GCP akan dilaburkan dalam dana hayat universal. Pengeluaran dari Akaun GCP tidak tertakluk kepada sebarang caj/yuran.
Kadar Faedah Kredit	Akaun Asas dan Akaun GCP akan meraih pulangan pada Kadar Faedah Kredit yang diisytiharkan pada akhir setiap bulan polisi. Kadar Faedah Kredit tidak dijamin dan kekerapan pengisytiharan mungkin ubah kerana ia tertakluk kepada prestasi pelaburan MIB dan budi bicara MIB. Kadar Faedah Kredit tertakluk kepada cukai pendapatan pelaburan dan Caj Pengurusan Dana dan Kadar Faedah Kredit bersih sama sekali tidak akan menjadi negatif.

Yuran dan Caj

Caj Pentadbiran	Mod pembayaran premium bulanan – RM6.00 sebulan. Mod pembayaran premium lain – RM5.00 sebulan. Ditolak daripada Nilai Akaun Asas pada permulaan setiap bulan.																								
Caj Pengurusan Dana	0.9% daripada Nilai Akaun setahun.																								
Caj Insurans	Ditolak daripada Nilai Akaun Asas pada permulaan setiap bulan. Jumlah caj berbeza menurut faktor seperti umur dicapai, jantina dan status merokok.																								
Penalti Serahan	Penalti Serahan akan hanya dikenakan jika anda membuat keputusan untuk menyerahkan polisi asas. Jumlah yang dikenakan akan ditolak daripada Nilai Akaun Asas yang diserahkan. Peratus yang boleh dikenakan bagi ManuSecure Series dinyatakan dalam jadual di bawah: Jadual Penalti Serahan <table> <tr> <th>Tahun Polisi</th><th>Penalti Serahan (% Nilai Akaun Asas)</th></tr> <tr><td>1</td><td>10.0%</td></tr> <tr><td>2</td><td>9.0%</td></tr> <tr><td>3</td><td>8.0%</td></tr> <tr><td>4</td><td>7.0%</td></tr> <tr><td>5</td><td>6.0%</td></tr> <tr><td>6</td><td>5.0%</td></tr> <tr><td>7</td><td>4.0%</td></tr> <tr><td>8</td><td>3.0%</td></tr> <tr><td>9</td><td>2.0%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.0%</td></tr> <tr><td>11 & selanjutnya</td><td>T/B</td></tr> </table>	Tahun Polisi	Penalti Serahan (% Nilai Akaun Asas)	1	10.0%	2	9.0%	3	8.0%	4	7.0%	5	6.0%	6	5.0%	7	4.0%	8	3.0%	9	2.0%	10	1.0%	11 & selanjutnya	T/B
Tahun Polisi	Penalti Serahan (% Nilai Akaun Asas)																								
1	10.0%																								
2	9.0%																								
3	8.0%																								
4	7.0%																								
5	6.0%																								
6	5.0%																								
7	4.0%																								
8	3.0%																								
9	2.0%																								
10	1.0%																								
11 & selanjutnya	T/B																								

MIB akan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari sebelum sebarang perubahan dalam yuran dan caj. Untuk maklumat lanjut yuran dan caj, sila rujuk kepada kontrak polisi.

Pengecualian

ManuSecure Series tidak akan melindungi:

- 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.
- Pengecualian piawai bagi kematian akibat kemalangan dan kehilangan upaya akan dikenakan. Contoh pengecualian adalah kematian akibat kemalangan dan kehilangan upaya yang disebabkan oleh kecederaan yang disengajakan, penyakit kronik sedia ada sebelum kemalangan, perkhidmatan dalam tentera darat, laut atau udara semasa peperangan diisytiharkan atau tidak diisytiharkan, kegiatan penerbangan selain daripada sebagai penumpang membayar tambang yang menaiki penerbangan penumpang komersial dll.

Sila ambil perhatian bahawa senarai pengecualian di atas tidak menyeluruh dan tempoh kelayakan mungkin dikenakan. Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada 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. Risalah ini bertujuan untuk memberi maklumat am sahaja dan tidak boleh dianggap sebagai kontrak insurans. Pertimbangan tidak diberikan kepada sebarang keadaan atau keperluan sesiapa. Terma, keadaan, definisi dan pengecualian yang tepat pelan ini adalah termaktub dalam kontrak polisi yang diterbitkan oleh MIB. Tertakluk kepada terma dan syarat.
3. 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.
4. Anda hendaklah memastikan bahawa pelan ini menepati keperluan anda dan anda mampu membayar premium yang perlu dibayar di bawah polisi.
5. Sila maklum bahawa mungkin terdapat keburukan dan implikasi yang akan memberi kesan terhadap insurans hayat anda jika anda bertukar dari satu jenis pelan ke pelan lain atau dari syarikat insurans lain ke satu pelan MIB yang menawarkan manfaat yang sama.
6. 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 MIB 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.

Nota Penting (samb.)

7. Premium dan/atau caj polisi, yang mana berkenaan, mungkin tertakluk kepada cukai-cukai yang diperkenalkan oleh Kerajaan Malaysia dari semasa ke semasa. MIB 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.
8. Pada 2 tahun pertama polisi, MIB akan membenarkan tempoh tenggang 3 bulan dari tarikh matang untuk membayar setiap premium. Jika semua premium yang perlu dibayar masih belum dijelaskan pada akhir tempoh 3 bulan, polisi akan ditamatkan secara automatik pada Nilai Akaun Asas, jika ada. Nilai Akaun Asas akan dikenakan Penalti Serahan. Mulai tahun polisi ke-3, jika terdapat premium yang masih belum dibayar pada akhir tempoh tenggang 1 bulan dan jika polisi mempunyai Nilai Akaun Asas, MIB akan mentadbir polisi berasaskan percution premium, jika tidak polisi akan ditamatkan secara automatik dan Nilai Akaun GCP, jika ada, akan dibayar.
9. Kadar Faedah Kredit bergantung kepada pulangan pelaburan sebenar. Untuk mengelakkan turun naik yang tinggi, mekanisme penyelarasan akan digunakan semasa penentuan Kadar Faedah Kredit. Dengan metodologi ini, Kadar Faedah Kredit akan “diselaraskan” di mana pada tahun-tahun MIB mencatatkan prestasi pelaburan yang baik, MIB 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.
10. Sekiranya polisi dikuatkuasakan semula, GCP sepanjang tempoh antara Tarikh Penguatkuasaan Semula dan tarikh matang Caj Polisi secara mungkin, akan dibayar tanpa faedah.
11. Manfaat Matang akan dibayar dengan syarat semua premium telah dijelaskan tepat pada masanya. Jika premium tidak dibayar mengikut jadual, hanya Nilai Akaun Asas (jika ada) dan Nilai Akaun GCP (jika ada) akan dibayar.
12. Jika terdapat percanggahan antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Melayu dan Bahasa Cina, versi Bahasa Inggeris akan terpakai.
13. Pelan ini ditaja jamin oleh Manulife Insurance Berhad (200801013654 (814942-M)), sebuah syarikat yang didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. Syarikat ini terletak di Tingkat 16, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur.



Manulife

Every day better

ManuSecure 5-20

ManuSecure 10-20

ManuSecure 20-30

为有财务保障
的未来创富

此手册将ManuSecure 5-20保单计划, ManuSecure 10-20保单计划和ManuSecure 20-30保单计划统称为“ManuSecure系列”



Ketahui lebih lanjut dengan menghubungi Khidmat Pelanggan kami di talian **03 2719 9112 / 1300 13 2323** atau berhubung dengan penasihat Manulife profesional kami hari ini!



不论您的
人生目标
是...



环游世界



开拓自己的
事业



享受舒适的
退休生活

提前制订一套
良好的财务计划
是至关重要的



ManuSecure系列是

一系列万能人寿储蓄保险计划。它从第一个保单年份结束时起，每年支付给您一笔受保证的源源不断的收入。此外，它还提供宝贵的人寿保障，让您免除后顾之忧。

为了更好的每一天，即日起就开始储蓄，实现您的财务目标！

ManuSecure系列的重要特点



灵活自如的保费缴付期限

ManuSecure系列提供5年、10年或20年的保费缴付期限。5年和10年计划都能让您享有20年的保险保障。20年计划则提供30年的保险保障。



受保证的源源不绝收入

从第一个保单年尾起，您将领取受保证的现金支付¹ (GCP)，让您年复一年享有定期收入。您可选择将这笔GCP保存在Manulife Insurance Berhad (“MIB”)，按照给付利率²累积利息，或提出这笔GCP随意使用。

所付给的GCP如下图所示：

保单年尾	基本保险计划的标准年度保费之百分比		
	ManuSecure 5-20	ManuSecure 10-20	ManuSecure 20-30
1 – 10	11%	17%	17%
11 – 20	20%	33%	33%
21 – 30	不适用	不适用	70%



潜在优势

您有机会通过万能人寿保险基金³赚取潜在投资回酬，以帮助您建立财富。



保险保障

如果发生死亡或终身全残⁴ (TPD)，让您的家人在财务方面获得完善的照顾。

死亡、意外死亡⁴和终身全残惠益将按下表支付：

保单年	死亡或TPD惠益	意外死亡惠益
1和2	已缴付保费总额 ⁵ 扣除已支付的GCP总额 ⁶ + GCP户口价值 (若有)	额外一次性支付10倍基本保险计划的标准年度保费 ⁷
3和以上	(已缴付保费总额 ⁵ 扣除已支付的GCP总额 ⁶) 之105%或基本户口价值，视何者为高 + GCP户口价值 (若有)	



受保证的保单申请审批

个人的总投保额不超过RM500,000，您便无需出示医检报告。



保单届满时，您将一次过领取一笔款项⁸

在保单期限结束时将获得相等于 (已缴付保费总额⁵扣除已支付的GCP总额⁶) 之105%或基本户口价值，视何者为高，以及GCP户口价值 (若有) 的满期利益。



您将时时刻刻获得保障

您将持续享有保险保障，即便您的基本户口价值不足以缴付保险收费。只要您按期缴付全部保费，这份保单将继续生效。



税务豁免

您所缴付的保费将可享有资格减免所得税，唯须遵守内陆税收局的条件与规则。

¹ GCP是从基本户口里支付。唯有全部保费都已按期付清时，才付给这笔款项。请参阅保单合约以了解进一步详情。

² 给付利率恕不受保证。请参阅第27页的图表以了解更多详情。

³ 基本户口价值和GCP户口价值将被投资于万能人寿保险基金。回酬恕不受保证，胥视MIB的投资表现以及适用的费用而定。

⁴ TPD和意外死亡保障直至受保人下一个生日龄满65岁为止。

⁵ 已缴付保费是指MIB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。从第3保单年份起，将不包括因健康审核 (若有) 而导致的额外保费。

⁶ 不包括已支付的给付利率。

⁷ 须符合条规。

⁸ 唯有当全部保费都已按期付清。回酬恕不受保证，胥视MIB的投资表现以及适用的费用而定。

ManuSecure系列利益一览表

	ManuSecure 5-20	ManuSecure 10-20					ManuSecure 20-30		
投保年龄 (下一个生日)	最低: 14天 最高: 65岁	最低: 14天 最高: 65岁					最低: 14天 最高: 60岁		
保费缴付 期限	5年	10年					20年		
保障期限	20年	20年					30年		
最低年度 保费	RM6,000	RM3,600					RM2,400		
保费缴付 频率	每个月、每三个月、每半年或每年								
保费配置	保单年	1	2	3	4	5	6及以上		
	ManuSecure 5-20	50%	80%	85%	92%	96%	无		
	保单年	1	2	3	4 – 6	7 – 10	11及以上		
	ManuSecure 10-20	40%	45%	80%	90%	100%	无		
	保单年	1	2	3	4	5 – 6	7	8 – 10	11 – 20
	ManuSecure 20-30	25%	42%	56%	62%	74%	85%	95%	100%



保单户口和给付利率的重要信息

基本户口	您所缴付的保费将用于扣除未配置保费费用。保费余额将在基本户口里创设基本户口价值，而这笔钱将投资于万能人寿保险基金。 适用于您保单的任何费用与收费将从此户口里扣除。 您的GCP也将从此户口里支付。
GCP户口	若您选择保存您的GCP于MIB，这笔金额将于GCP户口内累积成GCP户口价值。 GCP户口价值将投资于万能人寿保险基金。 从GCP户口里提款无须缴付任何费用/收费。
给付利率	基本户口价值和GCP户口价值将根据在每个保单月份结束时公布的给付利率来结算所赚取的报酬。 给付利率恕不受保证，发布频率亦可能会有所不同，胥视MIB的投资业绩，并由MIB绝对酌情和全权决定。然而，即便须缴付投资报酬税与基金管理费，您的给付利率绝不会是负利率。

费用与收费

行政费用	每月缴付保费方式 – 每月征收RM6.00。 其他缴付保费方式 – 每月征收RM5.00。 在每个月初从基本户口价值中扣除。																								
基金管理费	每年征收户口价值之0.9%。																								
保险费用	在每个月初从基本户口价值中扣除。 所征收的费用各不相同，视乎已达年龄、性别、有无吸烟等因素而定。																								
退保罚金	当您决定退保，退保罚金将获征收。 所征收的数额将从退保的基本户口价值里扣除。 ManuSecure系列 应征收的百分比如下表所规定： 退保罚金列表 <table><tr><th>保单年</th><th>退保罚金 (基本户口价值的%)</th></tr><tr><td>1</td><td>10.0%</td></tr><tr><td>2</td><td>9.0%</td></tr><tr><td>3</td><td>8.0%</td></tr><tr><td>4</td><td>7.0%</td></tr><tr><td>5</td><td>6.0%</td></tr><tr><td>6</td><td>5.0%</td></tr><tr><td>7</td><td>4.0%</td></tr><tr><td>8</td><td>3.0%</td></tr><tr><td>9</td><td>2.0%</td></tr><tr><td>10</td><td>1.0%</td></tr><tr><td>11及以上</td><td>无</td></tr></table>	保单年	退保罚金 (基本户口价值的%)	1	10.0%	2	9.0%	3	8.0%	4	7.0%	5	6.0%	6	5.0%	7	4.0%	8	3.0%	9	2.0%	10	1.0%	11及以上	无
保单年	退保罚金 (基本户口价值的%)																								
1	10.0%																								
2	9.0%																								
3	8.0%																								
4	7.0%																								
5	6.0%																								
6	5.0%																								
7	4.0%																								
8	3.0%																								
9	2.0%																								
10	1.0%																								
11及以上	无																								

任何费用与收费若有所调整，MIB将提早给予至少90天的书面通知。欲知更多有关费用与收费的详情，请参阅保单合约。

除外条款

ManuSecure系列将不保障以下事项：

- 从保单发出日期或复效日期算起的13个月内，视何者为后，在神志清醒或不清醒的情况下自杀而导致死亡。
- 有关意外死亡及残障的标准除外条款均适用。除外条款例子如因蓄意自残受伤而导致意外死亡及残障发生，事故发生前的慢性疾病，在已宣战或未宣战的情况下服役于海陆空军，参与飞行活动等等，以付费乘客的身份搭乘商业航班除外。

敬请留意，以上除外条款恕未能一一尽录，且须符合特定合格期限的规定。欲知有关规则与条款之详情，请参阅您的保单合约。

重要提示

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. 此份册子只提供一般概述资讯，不可被视为保险合约之一部分，其并未曾针对任何人士的特定情况或需求予以考虑。有关此保险计划之详细条规，除了条款与定义，均注明于由MIB所发出的保单合约内。须符合条规。
3. 敬请留意，购买人寿保险是一项长期承诺。由于起始成本偏高，我们并不鼓励您短期性持有这份保单。若您在最初几年内终止您的保单，您可能取回少于您已缴付的数额。
4. 您应确保此计划能有效满足您的需求，以及应缴付的保费是您所能负担的数额。
5. 若您打算将别家保险公司的保单切换成提供类似保益的MIB保险计划，某些牵连情况可能影响您提出的申请，务必垂注。
6. 您可在保单合约送达日期算起的15天“免费审察期”内审查新购买保单之适合性。若您在此段期间退回保单合约予MIB，公司将悉数退还所有保险收费 (不包括给付利率)、由于健康状况 (若有) 而产生的额外保费，以及所有总账号值的价值 (扣除任何医检费)，而此保单就此取消。
7. 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。MIB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规之一部分。

重要提示 (续)

8. 在首2个保单年份里，MIB将于保费到期日以后给予3个月的宽限期。若在此宽限期结束时所有应缴付的保费仍未付清，保单将宣告终止，相关的退保价值 (若有) 将被退还，其中基本户口价值须扣除退保罚金。从第3保单年份开始，若有保费在1个月宽限期结束时仍未付清，而保单含有基本户口价值，MIB将依据缓缴保费来处理保单，否则保单将自动宣告终止，并退还GCP户口价值 (若有)。
9. 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，MIB将运用平滑机制以确定给付利率。通过这种方法MIB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，MIB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。
10. 一旦保单复效，公司将支付介于复效日期及保单费用到期日之间的GCP，恕无利息。
11. 只要按期缴付保费，公司将支付保单满期利益。若没有按期缴清保费，公司将只支付基本户口价值 (若有) 和GCP户口价值 (若有)。
12. 英文、马来文与中文的版本之间若有任何出入，应以英文原版本为准。
13. 此份保险计划乃由Manulife Insurance Berhad (200801013654 (814942-M)) 承保。公司持有执照乃依据2013年金融服务法令所颁发，并受马来西亚国家银行管制。其办事处地点处于16th Floor, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur。



欲了解详情，请即日拨打我们的客户服务热线 **03 2719 9112**
/ **1300 13 2323** 或联络我们的MANULIFE专业顾问!

This page is intentionally left blank

Manulife Insurance Berhad (200801013654 (814942-M))
16th Floor, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang,
Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur

Tel: 03 2719 9228 / 2719 9112 Fax: 03 2092 2960



www.manulife.com.my



ManulifeMalaysia



manulife.malaysia



Manulife Malaysia



Manulife Malaysia