

**Manulife  
Universal Saver\***

*Celebrate life  
milestones* with  
confidence



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

Manulife Insurance Berhad is a member of PIDM.

Life's challenges should not get in the way of how we achieve our goals. Be it owning a house, planning for your children's education, or having a comfortable retirement.

Build and optimise your wealth with **Manulife Universal Saver**, a universal life endowment plan to achieve your financial goals. At the same time, have peace of mind with insurance protection.



## Highlights of Manulife Universal Saver



### Short Premium Payment and Flexible Coverage Term

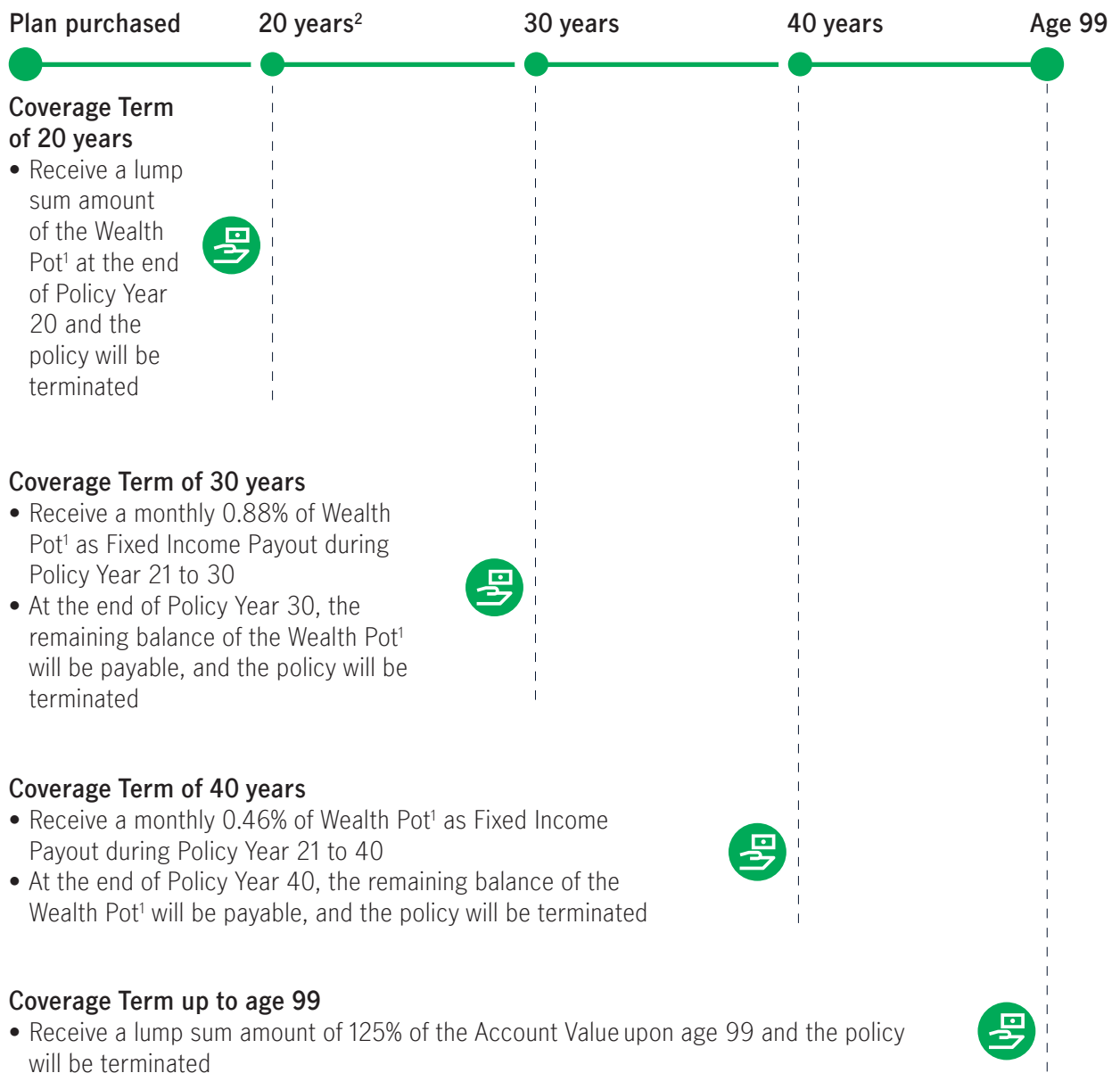
**Manulife Universal Saver** is available with premium payment terms of 5 or 10 years to suit your affordability and financial goals. You may choose to withdraw from the Wealth Pot<sup>1</sup> at the end of coverage term of 20, or opt for a monthly payout from Policy Year 21 to 30/40, or let it remain invested in the universal life fund up to age 99.



### Customise your plan according to your life goals

You can choose from a range of payout options that suits your needs. Customise the plan to receive monthly payout during your retirement years or receive the Wealth Pot<sup>1</sup> at the end of Policy Year 20 to fund your children's education or buy a new house.

### How does Manulife Universal Saver Coverage Term work?





## Highlights of Manulife Universal Saver (cont'd)



### Insurance Protection

In the event of death or Total and Permanent Disability<sup>3</sup> (TPD), your family will be taken care of financially.

Death, Accidental Death<sup>3</sup> and TPD benefits are payable as below:

	Policy Year 1 and 2	Policy Year 3 to 20
 <b>Death and TPD Benefit</b>	Total Modal Premiums Paid	The higher of i. 105% of Total Modal Premiums Paid; or ii. Account Value
 <b>Accidental Death Benefit</b>	An additional lump sum payment of <b>10 times</b> the Basic Plan's Standard Annualised Premium <sup>4</sup>	



### Bereavement Benefit<sup>5</sup>

To lessen your family's financial burden, an **additional benefit of RM10,000** will be provided to assist them in the final arrangement costs.



### Potential Upside

You get the opportunity to reap potential investment returns through a universal life fund<sup>6</sup> that will help you build your wealth. The minimum **Crediting Interest Rate will never be negative** throughout the term of the policy.



### Guaranteed Issuance of Policy

**No medical and financial underwriting** is required for Face Amount up to RM800,000 per life.



### Stay Protected with No Lapse Guarantee (NLG)<sup>7</sup>

You will **continue to enjoy the plan's insurance protection** even if your Account Value is insufficient to pay for the policy charges throughout the policy term, provided that the premiums are paid to date.



### Income Tax Relief

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

## How does Manulife Universal Saver work?



### Example 1 (a) – Creating wealth

Adam, age 24, male non-smoker purchased **Manulife Universal Saver**

Monthly Premium: RM500

Face Amount: RM20,000

Premium Payment Term: 10 years

Coverage Term: 20 years

He wants to create funds to fulfill his financial goals.

Age 24

Age 34

Age 44

Adam pays premium  
for 10 years

He will receive a **lump sum payment** from the Wealth Pot<sup>1</sup>  
to start his own business



Account Value<sup>8</sup>:

Scenario X: **RM63,000**

Scenario Y: **RM81,116**

Adam will receive the following coverages for  
the first 20 Policy Year:

- i. **Death Benefit**
- ii. **TPD Benefit**
- iii. **Accidental Death Benefit**



At Policy Year 20, should Adam's financial goals change, he can switch the Term Option from 20 years to one of the following:

- i. 30 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 10 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 30, and the policy will be terminated.
- ii. 40 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 20 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 40, and the policy will be terminated.
- iii. Up to age 99 – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive 125% of Account Value upon age 99.

## How does Manulife Universal Saver work? (cont'd)



### Example 1 (b) – Creating wealth

Adam, age 24, male non-smoker purchased **Manulife Universal Saver**

Monthly Premium: RM500

Face Amount: RM20,000

Premium Payment Term: 10 years

Coverage Term: 30 years

He wants to create funds to fulfill his financial goals.

Age 24

Age 34

Age 44

Age 54

Adam pays premium for 10 years

He will receive a **monthly Fixed Income Payout**<sup>8</sup> of

Scenario X: **RM554**

Scenario Y: **RM714**

from Age 44 until the end of Age 53 to help supplement his housing loan

Adam will receive a **lump sum payment**



Account Value<sup>8</sup>:

Scenario X: **RM0**

Scenario Y: **RM12,635**



Adam will receive the following coverages for the first 20 Policy Year:

- i. **Death Benefit**
- ii. **TPD Benefit**
- iii. **Accidental Death Benefit**

#### **Bereavement Benefit**

RM10,000 will be payable when death occurs from Age 44 until the end of Age 53.



At Policy Year 20, should Adam's financial goals change, he can switch the Term Option from 30 years to one of the following:

- i. 20 years – Receive the Wealth Pot<sup>1</sup> at Policy Year 20 and the policy will be terminated.
- ii. 40 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 20 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 40, and the policy will be terminated.
- iii. Up to age 99 – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive 125% of Account Value upon age 99.

## How does Manulife Universal Saver work? (cont'd)



### Example 2 – Building an education fund for a child and preparing for a comfortable retirement

Ben, age 35, male non-smoker purchased **Manulife Universal Saver**

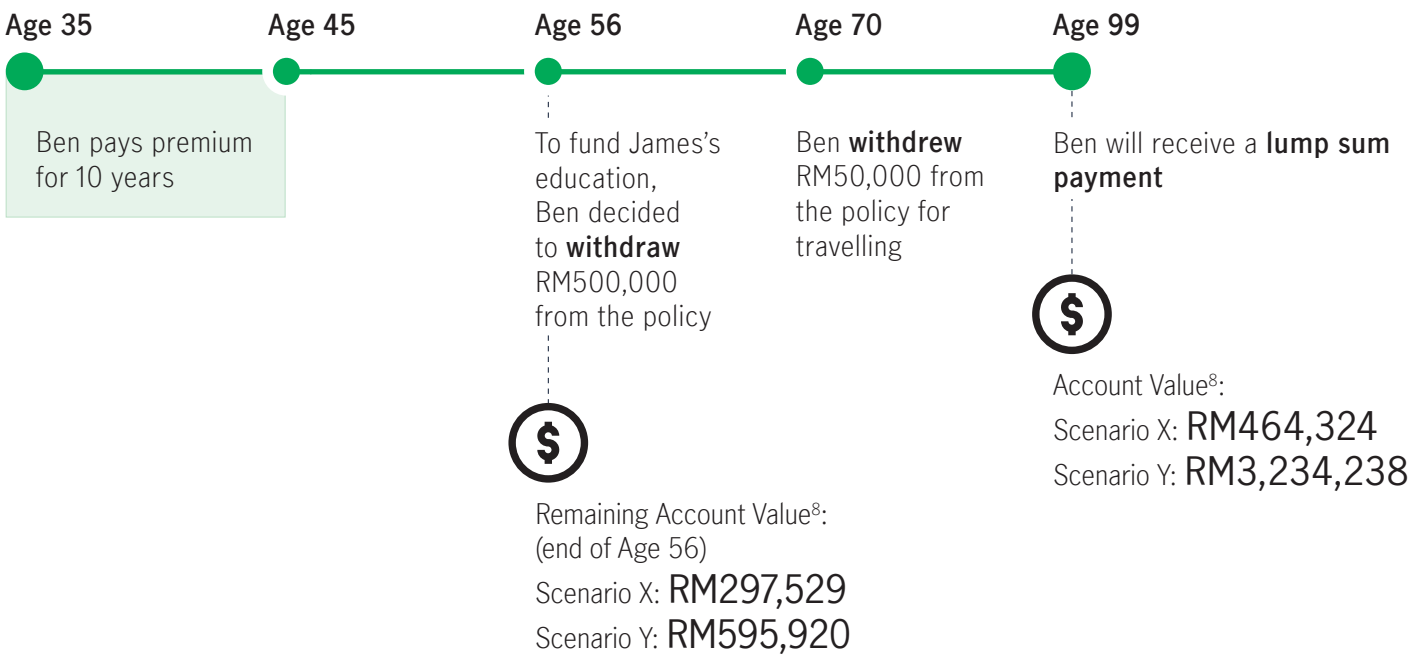
Monthly Premium: RM6,250

Face Amount: RM250,000

Premium Payment Term: 10 years

Coverage Term: Up to age 99

He wants to build an education fund for his son, James' as well as enjoy a better retirement life.



Ben will receive the following coverages for the first 20 Policy Year:

- i. **Death Benefit**
- ii. **TPD Benefit**
- iii. **Accidental Death Benefit**

#### **Bereavement Benefit**

will NOT be applicable when there is partial withdrawal made.

At Policy Year 20, should Ben's financial goals change, he can switch the Term Option from age 99 to one of the following:

- i. 20 years – Receive the Wealth Pot<sup>1</sup> at Policy Year 20 and the policy will be terminated.
- ii. 30 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 10 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 30, and the policy will be terminated.
- iii. 40 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 20 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 40, and the policy will be terminated.

## How does Manulife Universal Saver work? (cont'd)



### Example 3 – Preparing for a comfortable retirement

Daniel, age 40, male non-smoker purchased **Manulife Universal Saver**

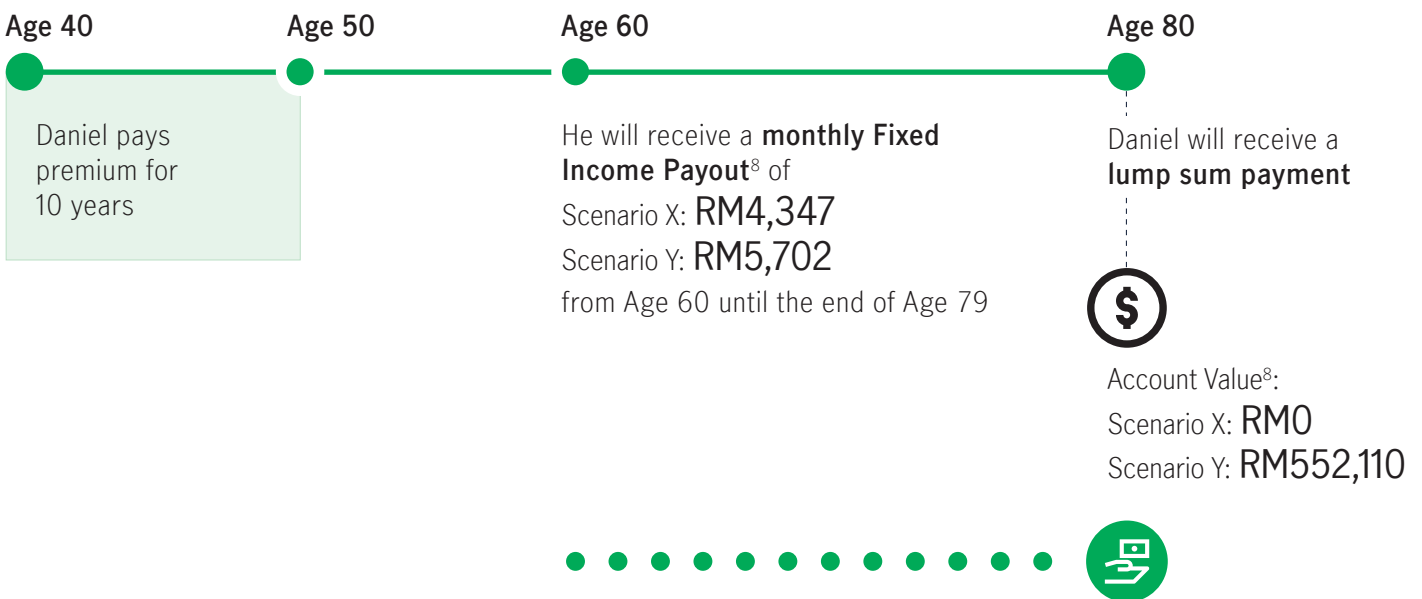
Monthly Premium: RM7,500

Face Amount: RM300,000

Premium Payment Term: 10 years

Coverage Term: 40 years

He wants to set aside a portion of his salary as savings and let it grow over time, so he can enjoy a fixed monthly income during his retirement.



Daniel will receive the following coverages for the first 20 Policy Year:

- i. **Death Benefit**
- ii. **TPD Benefit**
- iii. **Accidental Death Benefit**

#### **Bereavement Benefit**

RM10,000 will be payable when death occurs from Age 60 until the end of Age 79.



At Policy Year 20, should Daniel's financial goals change, he can switch the Term Option from 40 years to one of the following:

- i. 20 years – Receive the Wealth Pot<sup>1</sup> at Policy Year 20 and the policy will be terminated.
- ii. 30 years – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive a monthly fixed income payout for 10 years. The remaining balance of the Account Value will be payable at Policy Year 30, and the policy will be terminated.
- iii. Up to age 99 – Continue to stay protected with the additional Bereavement Benefit and receive 125% of Account Value upon age 99.



## Manulife Universal Saver at a glance

Entry Age (next birthday)	Premium Payment Term	Coverage Term of 20 years	Coverage Term of 30 years	Coverage Term of 40 years	Coverage Term up to age 99
	Minimum	5 years 10 years	14 days old		
Maximum	5 years	70 years old	65 years old	59 years old	65 years old
	10 years	65 years old	65 years old	59 years old	65 years old

	5-Pay	10-Pay	
Entry Age	14 days to 65 years old	66 years old to 70 years old	
Premium Payment Term	5 years	10 years	
Minimum Face Amount	RM10,000	RM40,000	
Minimum Annual Premium	RM6,000	RM24,000	
Premium Payment Mode	Monthly, Quarterly, Semi-Annually or Annually		
Premium Allocation	Policy Year	5-Pay	10-Pay
	1	50%	40%
	2	80%	45%
	3	85%	80%
	4	92%	90%
	5	96%	90%
	6	N/A	90%
	7	N/A	100%
	8	N/A	100%
	9	N/A	100%
	10	N/A	100%

## Key Information on Crediting Interest Rate

The Account Value 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 Manulife Insurance Berhad (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.**

## Policy Charges

Charges	Description
Administration Charge	<ul style="list-style-type: none"> <li>Monthly premium payment mode – RM6.00 per month.</li> <li>Other premium payment modes – RM5.00 per month.</li> <li>Deducted from the Account Value at the beginning of every month.</li> <li>The charges is applicable throughout the term of the basic policy.</li> </ul>
Insurance Charge	<ul style="list-style-type: none"> <li>Deducted from the Account Value at the beginning of every month.</li> <li>Amount charged varies according to factors such as attained age, gender, smoking status, health, and other factors.</li> </ul>
Fund Management Charge	<ul style="list-style-type: none"> <li>0.9% per annum of the Account Value.</li> <li>Deducted from each monthly gross Crediting Interest Rate.</li> </ul>
Surrender Penalty	<ul style="list-style-type: none"> <li>Surrender Penalty will only be charged if you decide to surrender your basic policy.</li> <li>The amount charged will be deducted from the Account Value surrendered.</li> <li>Percentage chargeable for <b>Manulife Universal Saver</b> are as per table below:</li> </ul>

Schedule of Surrender Penalty:

Policy Year	Surrender Penalty (% of Account Value to be Surrendered)	
	5-Pay	10-Pay
1	5.5%	5.5%
2	5.0%	5.0%
3	4.5%	4.5%
4	4.0%	4.0%
5	3.5%	3.5%
6	3.0%	3.0%
7	2.5%	2.5%
8	2.0%	2.0%
9	1.5%	1.5%
10	0.5%	0.5%
11 and above	0%	0%

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

**Manulife Universal Saver** 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.
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 any premium due remain unpaid at the end of the said 3 months, the policy shall automatically be terminated. The Account Value shall be subject to Surrender Penalty. From the 3rd policy year onwards, if any premium due remain unpaid at the end of the grace period of 1 month, and if the policy has Account Value, MIB shall administer the policy on the basis of Premium Holiday, otherwise the policy shall automatically be terminated.

## Important Notes (cont'd)

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. All ages in the brochure refers to age next birthday.
11. In the event of discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Chinese versions, the English version shall prevail.
12. 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 16<sup>th</sup> Floor, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur.

## Product Footnotes

- <sup>1</sup> If the NLG has not been forfeited, the Wealth Pot is the higher of 105% of the Total Modal Premiums Paid or the Account Value at the end of Policy Year 20. If the policy is still in force but the NLG has been forfeited prior to the end of Policy Year 20, the Wealth Pot is the Account Value at the end of Policy Year 20. Returns are not guaranteed and are subject to the investment performance of MIB and applicable charges.
- <sup>2</sup> You are required to select the payout option upon purchasing the plan and may maintain or switch the option upon Policy Year 20 only, based on your needs and preference.
- <sup>3</sup> TPD and Accidental Death coverage is up to Insured's age 70 and 65 respectively.
- <sup>4</sup> Terms and conditions apply.
- <sup>5</sup> Bereavement Benefit is only applicable for Policy Year 21 and above. For coverage term up to age 99, if there is partial withdrawal made on Policy Year 21 and above under the basic policy, Bereavement Benefit will not be payable.
- <sup>6</sup> The 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.
- <sup>7</sup> For coverage term up to age 99, NLG will be forfeited if there is partial withdrawal made on Policy Year 21 and above under the basic policy.
- <sup>8</sup> Returns are not guaranteed and are subject to the investment performance of MIB. The projected gross Crediting Interest Rate per annum for Scenario X and Scenario Y is 2% and 5% respectively.



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!

**Manulife  
Universal Saver\***

*Meniti setiap  
peringkat hidup  
dengan yakin*



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

Manulife Insurance Berhad adalah ahli PIDM.

Cabaran hidup tidak harus menjejaskan usaha kita mencapai matlamat hidup kita. Sama ada membeli rumah sendiri, membina dana pendidikan anak atau merancang untuk bersara dengan selesa.

Bina dan optimumkan kekayaan anda dengan **Manulife Universal Saver**, satu pelan endowmen hayat universal untuk mencapai matlamat kewangan anda. Pada masa yang sama, nikmati ketenangan fikiran dengan perlindungan insurans yang disediakan.



## Ciri Kelebihan Manulife Universal Saver



Pembayaran Premium Singkat dan Tempoh Perlindungan Fleksibel

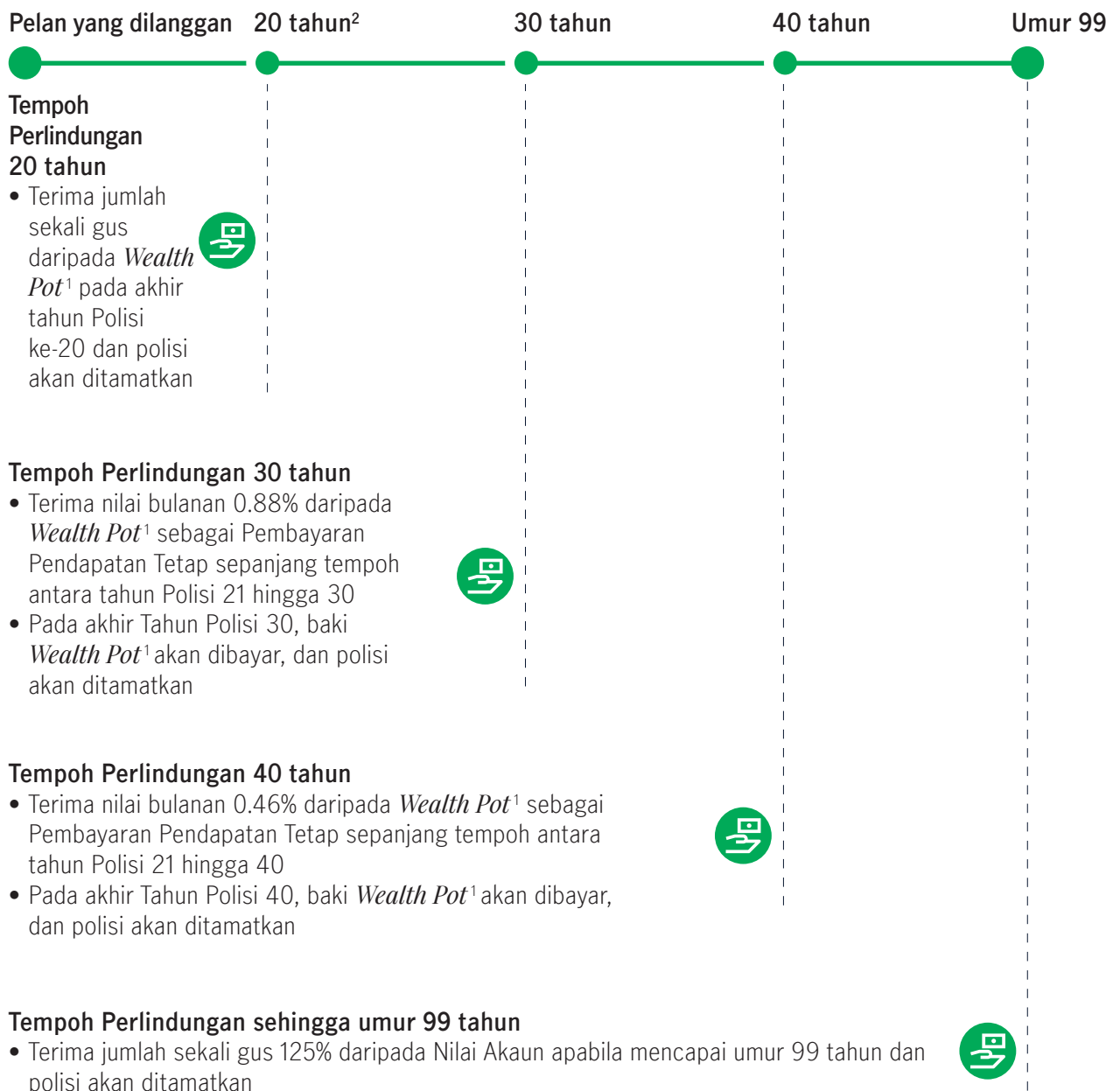
**Manulife Universal Saver** disediakan dengan tempoh pembayaran premium 5 atau 10 tahun untuk disesuaikan mengikut kemampuan dan matlamat kewangan anda. Anda boleh memilih untuk mengeluarkan daripada *Wealth Pot*<sup>1</sup> pada akhir tempoh perlindungan 20 tahun, atau memilih bayaran bulanan dari Tahun Polisi 21 hingga 30/40 atau mengekalkan pelaburan dalam dana hayat universal sehingga umur 99 tahun.



Sesuaikan pelan anda menurut matlamat hayat anda

Anda boleh memilih daripada pilihan pembayaran yang memenuhi keperluan anda. Sesuaikan pelan untuk menerima bayaran bulanan pada tahun persaraan atau terima *Wealth Pot*<sup>1</sup> pada akhir Tahun Polisi ke-20 untuk membiayai pendidikan anak atau membeli rumah baharu.

### Bagaimanakah Tempoh Perlindungan Manulife Universal Saver berfungsi?



## Ciri Kelebihan Manulife Universal Saver (samb.)



### Perlindungan Insurans

Sekiranya berlaku kematian atau Kehilangan Upaya Menyeluruh dan Kekal<sup>3</sup> (TPD), keluarga anda akan dilindungi dari segi kewangan.

Manfaat Kematian, Kematian Akibat Kemalangan<sup>3</sup> dan TPD yang perlu dibayar seperti di bawah:

	Tahun Polisi 1 dan 2	Tahun Polisi 3 dan 20
 <b>Manfaat Kematian dan TPD</b>	Jumlah Modal Premium Yang Dibayar	Nilai lebih tinggi i. 105% Jumlah Modal Premium Yang Dibayar; atau ii. Nilai Akaun
 <b>Manfaat Kematian Kemalangan</b>	Bayaran sekali gus tambahan sebanyak <b>10 kali</b> Premium Tahunan Standard Pelan Asas <sup>4</sup>	



### Manfaat Khairat Kematian<sup>5</sup>

Untuk mengurangkan beban kewangan keluarga, **manfaat tambahan RM10,000** akan diberikan untuk membantu mereka menampung kos pengurusan jenazah.



### Potensi Peningkatan Nilai

Anda berpeluang untuk menikmati potensi pulangan pelaburan menerusi dana hayat universal<sup>6</sup> yang akan membantu membina kekayaan anda. **Kadar Faedah Kredit minimum tidak akan menjadi negatif** sepanjang tempoh polisi.



### Pengeluaran Polisi Terjamin

**Tiada pengunderaitan perubatan** dan **kewangan** diperlukan untuk Amaun Muka sehingga RM800,000 setiap hayat.



### Kekalkan Perlindungan dengan Jaminan Tidak Luput (NLG)<sup>7</sup>

Anda akan **terus menikmati perlindungan insurans pelan ini** walaupun Nilai Akaun anda tidak cukup untuk membayar caj polisi sepanjang tempoh polisi, dengan syarat premium dibayar tepat pada masanya.



### Pelepasan Cukai Pendapatan

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



## Bagaimana Manulife Universal Saver berfungsi?



### Contoh 1 (a) – Membina kekayaan

Adam, berumur 24 tahun, seorang lelaki yang tidak merokok, telah melanggan **Manulife Universal Saver**

Premium Bulanan: RM500

Amaun Muka: RM20,000

Tempoh Pembayaran Premium: 10 tahun

Tempoh Perlindungan: 20 tahun

Beliau mahu membina dana untuk memenuhi matlamat kewangannya.

Umur 24

Umur 34

Umur 44

Adam membayar premium selama 10 tahun

Beliau akan menerima bayaran sekali gus *Wealth Pot*<sup>1</sup> untuk memulakan perniagaan sendiri



Nilai Akaun<sup>8</sup>:

Senario X: RM63,000

Senario Y: RM81,116

Adam akan menerima perlindungan berikut untuk 20 Tahun Polisi pertama:

- i. **Manfaat Kematian**
- ii. **Manfaat TPD**
- iii. **Manfaat Kematian Akibat Kemalangan**



Pada Tahun Polisi ke-20, sekiranya matlamat kewangan Adam berubah, beliau boleh bertukar Pilihan Tempoh dari 20 tahun kepada salah satu daripada yang berikut:

- i. 30 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 10 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-30 dan polisi akan ditamatkan.
- ii. 40 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 20 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-40 dan polisi akan ditamatkan.
- iii. Sehingga umur 99 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima 125% daripada Nilai Akaun pada umur 99 tahun.

## Bagaimana Manulife Universal Saver berfungsi? (samb.)



### Contoh 1 (b) – Membina kekayaan

Adam, berumur 24 tahun, seorang lelaki yang tidak merokok, telah melanggan **Manulife Universal Saver**

Premium Bulanan: RM500

Amaun Muka: RM20,000

Tempoh Pembayaran Premium: 10 tahun

Tempoh Perlindungan: 30 tahun

Beliau mahu membina dana untuk memenuhi matlamat kewangannya.

Umur 24

Umur 34

Umur 44

Umur 54

Adam membayar premium selama 10 tahun

Beliau akan menerima **Bayaran Pendapatan Tetap bulanan<sup>8</sup>** sebanyak

Senario X: **RM554**

Senario Y: **RM714**

dari Umur 44 tahun hingga akhir Umur 53 tahun untuk membantu menampung pinjaman perumahan

Adam akan menerima **bayaran sekali gus**



Nilai Akaun<sup>8</sup>:

Senario X: **RM0**

Senario Y: **RM12,635**



Adam akan menerima perlindungan berikut untuk 20 Tahun Polisi pertama:

- Manfaat Kematian**
- Manfaat TPD**
- Manfaat Kematian Akibat Kemalangan**

#### Manfaat Khairat Kematian

RM10,000 akan dibayar apabila kematian berlaku dari Umur 44 hingga akhir Umur 53 tahun.



Pada Tahun Polisi ke-20, sekiranya matlamat kewangan Adam berubah, beliau boleh bertukar Pilihan Tempoh dari 30 tahun kepada salah satu daripada yang berikut:

- 20 tahun – Terima *Wealth Pot*<sup>1</sup> pada Polisi Tahun ke-20 dan polisi akan ditamatkan.
- 40 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 20 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-40 dan polisi akan ditamatkan.
- Sehingga umur 99 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima 125% daripada Nilai Akaun pada umur 99 tahun.

## Bagaimana Manulife Universal Saver berfungsi? (samb.)



### Contoh 2 – Membina dana pendidikan untuk anak dan bersiap sedia untuk meniti zaman persaraan yang selesa

Ben, berumur 35 tahun, seorang lelaki yang tidak merokok, telah melanggan **Manulife Universal Saver**

Premium Bulanan: RM6,250

Amaun Muka: RM250,000

Tempoh Pembayaran Premium: 10 tahun

Tempoh Perlindungan: Sehingga umur 99 tahun

Beliau mahu membina dana pendidikan untuk anaknya, James dan juga menikmati persaraan yang lebih selesa.



Ben akan menerima perlindungan berikut untuk 20 Tahun Polisi pertama:

- Manfaat Kematian**
- Manfaat TPD**
- Manfaat Kematian Akibat Kemalangan**

#### Manfaat Khairat Kematian

TIDAK sah jika pengeluaran sebahagian telah dibuat.

Pada Tahun Polisi ke-20, sekiranya matlamat kewangan Ben berubah, beliau boleh bertukar Pilihan Tempoh dari umur 99 kepada salah satu daripada yang berikut:

- 20 tahun – Terima *Wealth Pot*<sup>1</sup> pada Polisi Tahun ke-20 dan polisi akan ditamatkan.
- 30 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 10 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-30 dan polisi akan ditamatkan.
- 40 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 20 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-40 dan polisi akan ditamatkan.

## Bagaimana Manulife Universal Saver berfungsi? (samb.)



### Contoh 3 – Bersiap sedia untuk persaraan yang selesa

Daniel, berumur 40 tahun, seorang lelaki yang tidak merokok, telah melanggan **Manulife Universal Saver**

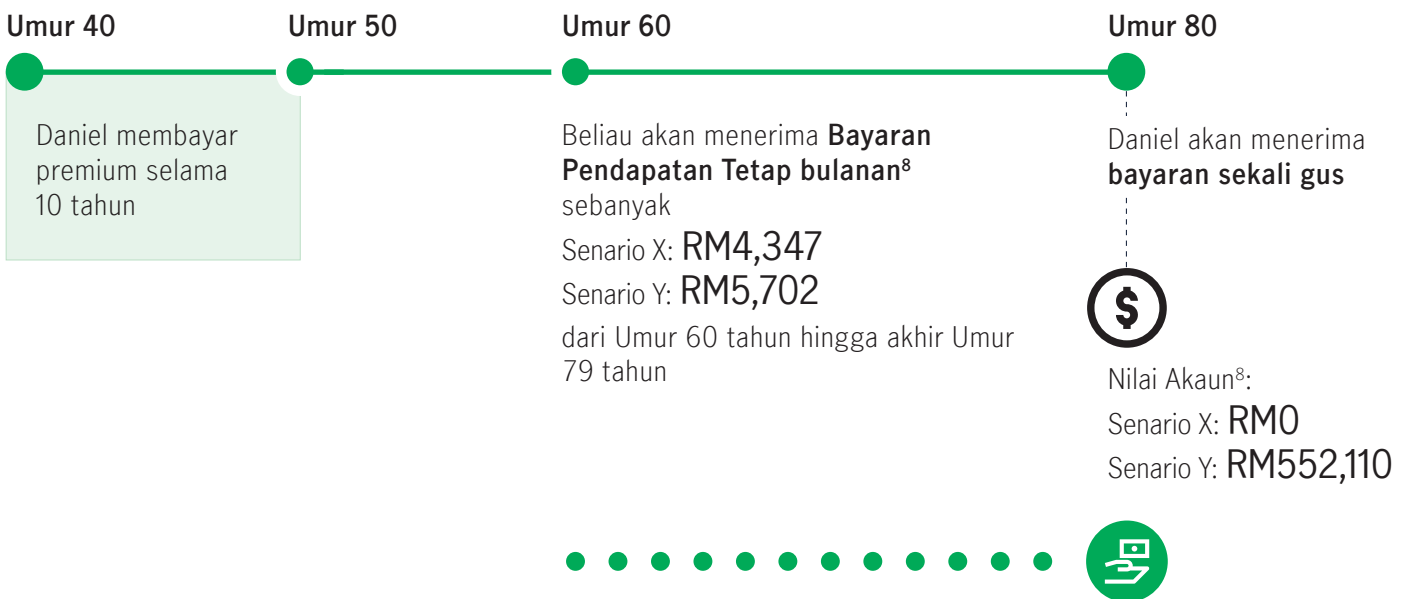
Premium Bulanan: RM7,500

Amaun Muka: RM300,000

Tempoh Pembayaran Premium: 10 tahun

Tempoh Perlindungan: 40 tahun

Beliau mahu memperuntukkan sebahagian daripada gaji sebagai simpanan dan membiarkannya berkembang secara beransur-ansur, supaya beliau boleh menikmati pendapatan bulanan tetap sepanjang persaraannya nanti.



Daniel akan menerima perlindungan berikut untuk 20 Tahun Polisi pertama:

- Manfaat Kematian**
- Manfaat TPD**
- Manfaat Kematian Akibat Kemalangan**

#### Manfaat Khairat Kematian

RM10,000 akan dibayar apabila kematian berlaku dari Umur 60 hingga akhir Umur 79 tahun.



Pada Tahun Polisi ke-20, sekiranya matlamat kewangan Daniel berubah, beliau boleh bertukar Pilihan Tempoh dari 40 tahun kepada salah satu daripada yang berikut:

- 20 tahun – Terima *Wealth Pot*<sup>1</sup> pada Polisi Tahun ke-20 dan polisi akan ditamatkan.
- 30 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima bayaran pendapatan bulanan untuk tempoh 10 tahun. Baki Nilai Akaun akan dibayar pada tahun Polisi ke-30 dan polisi akan ditamatkan.
- Sehingga umur 99 tahun – Teruskan perlindungan dengan Manfaat Khairat Kematian tambahan dan terima 125% daripada Nilai Akaun pada umur 99 tahun.

## Manulife Universal Saver sepintas lalu

Umur Penyertaan (hari jadi berikutnya)

	Tempoh Pembayaran Premium	Tempoh Perlindungan 20 tahun	Tempoh Perlindungan 30 tahun	Tempoh Perlindungan 40 tahun	Tempoh Perlindungan hingga umur 99 tahun
Minimum	5 tahun 10 tahun	Umur 14 hari			
Maksimum	5 tahun 10 tahun	Umur 70 tahun Umur 65 tahun	Umur 65 tahun Umur 65 tahun	Umur 59 tahun Umur 59 tahun	Umur 65 tahun Umur 65 tahun

	5-Bayar	10-Bayar	
Umur Penyertaan	14 hari hingga 65 tahun	Umur Penyertaan 66 tahun hingga 70 tahun	
Tempoh Pembayaran Premium	5 tahun	10 tahun	
Nilai Muka Minimum	RM10,000	RM40,000	
Premium Tahunan Minimum	RM6,000	RM24,000	
Mod Pembayaran Premium	Bulanan, Suku Tahunan, Setengah Tahunan atau Tahunan		
Peruntukan Premium	Tahun Polisi	5-Bayar	10-Bayar
	1	50%	40%
	2	80%	45%
	3	85%	80%
	4	92%	90%
	5	96%	90%
	6	T/B	90%
	7	T/B	100%
	8	T/B	100%
	9	T/B	100%
	10	T/B	100%

## Maklumat Penting tentang Kadar Faedah Kredit

Nilai Akaun akan dikreditkan dengan 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 Manulife Insurance Berhad (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.**

## Caj Polisi

Caj	Keterangan
Caj Pentadbiran	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Mod pembayaran premium bulanan – RM6.00 sebulan.</li> <li>• Mod pembayaran premium lain – RM5.00 sebulan.</li> <li>• Ditolak daripada Nilai Akaun pada permulaan setiap bulan.</li> <li>• Caj ini dikenakan sepanjang tempoh polisi asas.</li> </ul>
Caj Insurans	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Ditolak daripada Nilai Akaun pada permulaan setiap bulan.</li> <li>• Jumlah caj berbeza menurut faktor seperti umur dicapai, jantina dan status merokok, kesihatan dan faktor lain.</li> </ul>
Caj Pengurusan Dana	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 0.9% daripada Nilai Akaun setahun.</li> <li>• Ditolak daripada Kadar Faedah Kredit kasar setiap bulanan.</li> </ul>
Penalti Serahan	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Penalti Serahan akan hanya dikenakan jika anda membuat keputusan untuk menyerahkan polisi asas.</li> <li>• Jumlah yang dikenakan akan ditolak daripada Nilai Akaun yang diserahkan.</li> <li>• Peratus yang boleh dikenakan bagi <b>Manulife Universal Saver</b> dinyatakan dalam jadual di bawah:</li> </ul>

Jadual Penalti Serahan:

Tahun Polisi	Penalti Serahan (% daripada Nilai Akaun untuk Diserahkan)	
	5-Bayar	10-Bayar
1	5.5%	5.5%
2	5.0%	5.0%
3	4.5%	4.5%
4	4.0%	4.0%
5	3.5%	3.5%
6	3.0%	3.0%
7	2.5%	2.5%
8	2.0%	2.0%
9	1.5%	1.5%
10	0.5%	0.5%
11 dan ke atas	0%	0%

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

**Manulife Universal Saver** 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. **Pelan ini merupakan produk insurans yang terikat kepada prestasi aset-aset dasar dan bukan produk pelaburan tulen 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.
7. Premium dan/atau caj polisi, yang mana berkenaan, mungkin tertakluk kepada 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 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 terdapat sebarang premium yang perlu dibayar masih belum dijelaskan pada akhir tempoh 3 bulan, polisi akan ditamatkan secara automatik. Nilai Akaun akan dikenakan Penalti Serahan. Mulai tahun polisi ke-3, jika terdapat sebarang premium yang masih belum dibayar pada akhir tempoh tenggang 1 bulan dan jika polisi mempunyai Nilai Akaun, MIB akan mentadbir polisi berasaskan percutian premium, jika tidak polisi akan ditamatkan secara automatik.

## Nota Penting (samb.)

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 MIB mencatatkan prestasi pelaburan yang baik, MIB mungkin menyimpan sebahagian keuntungan dan menggunakannya pada 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. Semua umur dalam risalah merujuk kepada umur pada hari jadi berikutnya.
11. Jika terdapat percanggahan antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Melayu dan Bahasa Cina, versi Bahasa Inggeris akan digunakan.
12. 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.

## Nota-nota Produk

- <sup>1</sup> Jika NLG tidak dibatalkan, *Wealth Pot* ialah nilai lebih tinggi antara 105% Daripada Jumlah Premium Berkala Yang Dibayar atau Nilai Akaun pada akhir Tahun Polisi ke-20. Jika polisi masih berkuat kuasa tetapi NLG telah dibatalkan sebelum akhir Tahun Polisi ke-20, *Wealth Pot* ialah Nilai Akaun pada akhir Tahun Polisi ke-20. Pulangan tidak dijamin dan tertakluk kepada prestasi pelaburan MIB dan caj yang dikenakan.
- <sup>2</sup> Anda perlu membuat pilihan pembayaran apabila melanggan pelan dan boleh mengekalkan atau menukar pilihan pada Tahun Polisi ke-20 sahaja, berasaskan keperluan dan pilihan anda.
- <sup>3</sup> Perlindungan TPD dan Kematian Akibat Kemalangan adalah sehingga umur Orang Yang Diinsuranskan 70 dan 65 tahun masing-masing.
- <sup>4</sup> Tertakluk kepada terma dan syarat.
- <sup>5</sup> Manfaat Khairat Kematian hanya sah untuk Polisi Tahun ke-21 dan ke atas. Untuk tempoh perlindungan sehingga umur 99 tahun, jika terdapat pengeluaran sebahagian yang dibuat pada Tahun Polisi ke-21 dan seterusnya di bawah polisi asas, Manfaat Khairat Kematian tidak akan dibayar.
- <sup>6</sup> Nilai Akaun akan dilaburkan ke dana hayat universal. Pulangan adalah tidak dijamin dan bergantung kepada prestasi pelaburan MIB dan caj-caj yang berkenaan.
- <sup>7</sup> Untuk tempoh perlindungan sehingga umur 99 tahun, NLG akan dibatalkan jika terdapat pengeluaran sebahagian yang dibuat pada Tahun Polisi ke-21 dan seterusnya di bawah polisi asas.
- <sup>8</sup> Pulangan tidak dijamin dan tertakluk kepada prestasi pelaburan MIB. Kadar Faedah Kredit kasar yang diunjurkan bagi Senario X dan Senario Y ialah 2% dan 5% masing-masing.



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!



**Manulife  
Universal Saver\***

满怀信心地  
欢庆人生里程碑



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

Manulife Insurance Berhad 是 PIDM 的成员。

无论是为了拥有自己的房屋、规划子女的教育，或建立安逸的退休生活，生活中的挑战都不应阻碍我们去实现目标。

让**Manulife Universal Saver**与您一起建立和优化您的财富。这是一项万能人寿储蓄保险计划，除了帮助您实现财务目标，还提供保险保障，让您高枕无忧。



## Manulife Universal Saver 的重要特点



### 短期保费缴付期限及灵活自如的保障期限

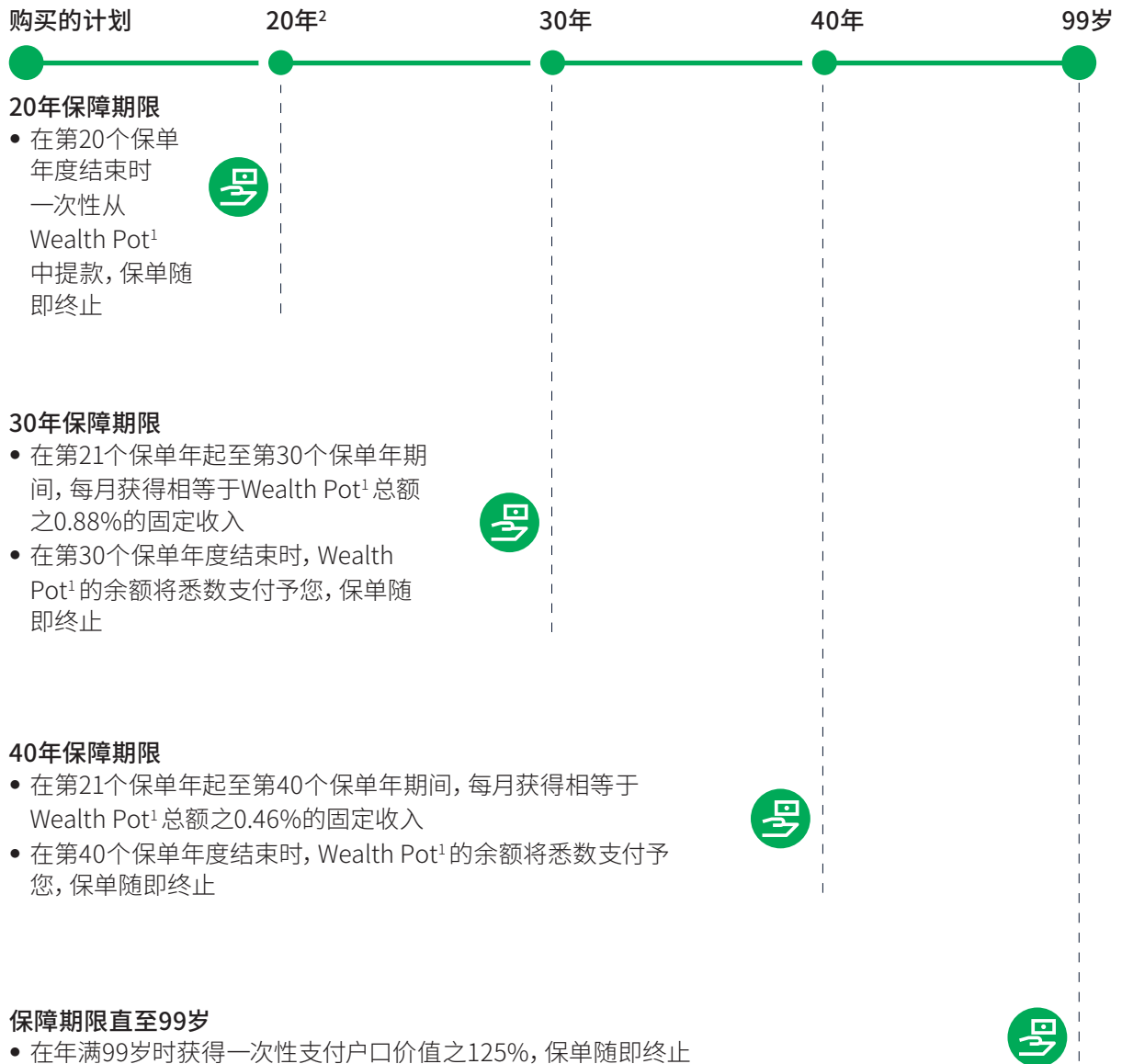
Manulife Universal Saver的保费缴付期为5年或10年，并可依据您的负担能力和财务目标而定。您可选择在20年的保障期限满时从Wealth Pot<sup>1</sup>中提款，或在第21个保单年起至第30个/40个保单年期间每月获得一笔金额，或继续投资于万能人寿保险基金，直至年满99岁。



### 根据您的人生目标定制您的计划

您可根据您的需求而选择不同的提款方式。定制您的计划以让您退休后每月获得一笔金额，或选择在保障期限满20年时从Wealth Pot<sup>1</sup>中提款，以资助您孩子的教育或购买新房屋。

### Manulife Universal Saver保障期限如何发挥效用？





## Manulife Universal Saver 的重要特点 (续)



### 保险保障

若发生死亡或终身全残 (TPD)<sup>3</sup>, 您的家人将会获得财务援助。

死亡、意外死亡<sup>3</sup>及TPD惠益支付概要如下:

	第1及2个保单年	第3至第20个保单年
 死亡及 TPD惠益	已缴付保费总额	i. 已缴付保费总额之 105%; 或 ii. 户口价值 视何者为高
 意外死亡惠益	额外一次性支付 <b>10倍</b> 基本保险计划的 标准年度保费 <sup>4</sup>	



### 善后惠益<sup>5</sup>

为了减轻您家人的财务负担, 我们将提供**RM10,000的额外惠益**, 以作为他们安排事务的费用。



### 潜在回报

您有机会透过投资于万能人寿保险基金<sup>6</sup>中获得潜在的投资回报, 帮助您积累财富。在保单有效期内, 最低**给付利率绝不会是负利率**。



### 受保证的保单申请审批

保额高达每人RM800,000, **无需医药和财务承保**审核便可购买此保单。



### 不失效保证 (NLG)<sup>7</sup>, 让您一直享有保障

即使您的户口价值不足以支付保障有效期内的保单收费, 您仍将继续享有**保险计划提供的保障**, 前提是应缴保费皆已如期缴付。



### 税务豁免

您所缴付的保费可享有减免所得税的资格, 唯须取决于内陆税收局的条规。

## Manulife Universal Saver 如何发挥效用?



### 例 (1a) – 创造财富

Adam, 24岁男性, 非吸烟者, 购买Manulife Universal Saver

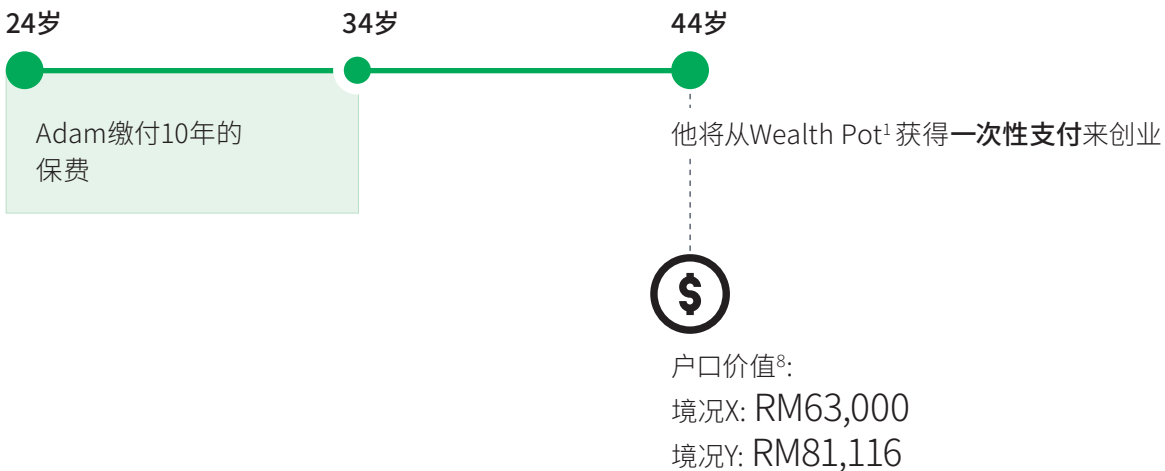
每月保费: RM500

投保额: RM20,000

保费缴付期限: 10年

保障期限: 20年

他要创造财富来实现财务目标。



Adam将在首20个保单年享有以下保障:

- i. **死亡惠益**
- ii. **TPD惠益**
- iii. **意外死亡惠益**



到了第20个保单年, 若Adam改变财务目标, 他可将为期20年的保障期限转换为以下选项之一:

- i. 30年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期10年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满30年时支付, 保单随即终止。
- ii. 40年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期20年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满40年时支付, 保单随即终止。
- iii. 直至99岁 – 继续享有额外的善后惠益, 并在年满99岁时获得支付户口价值之125%。

## Manulife Universal Saver 如何发挥效用? (续)



### 例 (1b) – 创造财富

Adam, 24岁男性, 非吸烟者, 购买Manulife Universal Saver

每月保费: RM500

投保额: RM20,000

保费缴付期限: 10年

保障期限: 30年

他要创造财富来实现财务目标。



Adam将在首20个保单年享有以下保障:

- i. **死亡惠益**
- ii. **TPD惠益**
- iii. **意外死亡惠益**

#### 善后惠益

若受保人在44岁至53岁结束时不幸身亡, 将支付RM10,000。

到了第20个保单年, 若Adam改变财务目标, 他可将为期30年的保障期限转换为以下选项之一:

- i. 20年保障期限 – 在第20个保单年度结束时从Wealth Pot<sup>1</sup>中获得支付, 保单随即终止。
- ii. 40年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期20年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满40年时支付, 保单随即终止。
- iii. 直至99岁 – 继续享有额外的善后惠益, 并在年满99岁时获得支付户口价值之125%。

## Manulife Universal Saver 如何发挥效用? (续)



### 例 (2) – 为孩子建立教育基金和为安逸的退休生活准备退休金

Ben, 35岁男性, 非吸烟者, 购买Manulife Universal Saver

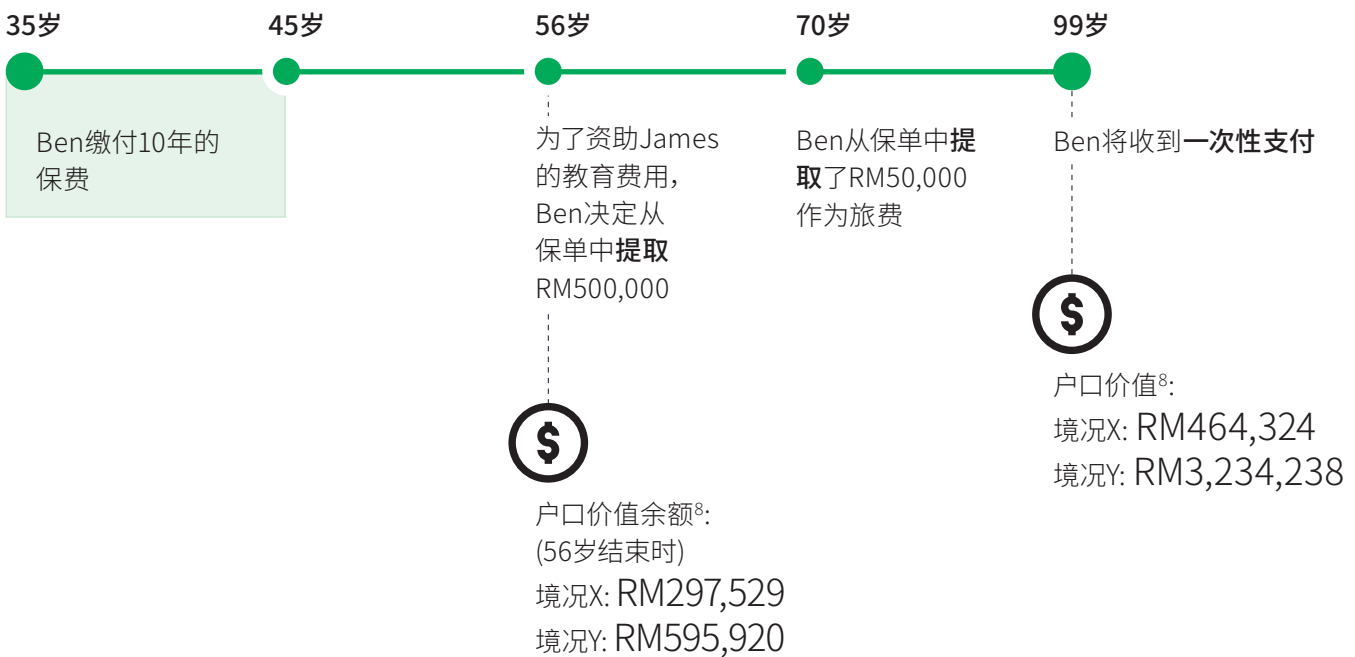
每月保费: RM6,250

投保额: RM250,000

保费缴付期限: 10年

保障期限: 直至99岁

他要为儿子James建立教育基金, 同时享受更好的退休生活。



Ben将在首20个保单年享有以下保障:

- i. 死亡惠益
- ii. TPD惠益
- iii. 意外死亡惠益

#### 善后惠益

当有部分提款时, 此惠益将不适用。

到了第20个保单年, 若Ben改变财务目标, 他可将直至99岁的保障期限转换为以下选项之一:

- i. 20年保障期限 – 在第20个保单年度结束时从Wealth Pot<sup>1</sup>中获得支付, 保单随即终止。
- ii. 30年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期10年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满30年时支付, 保单随即终止。
- iii. 40年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期20年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满40年时支付, 保单随即终止。

## Manulife Universal Saver 如何发挥效用? (续)



### 例 (3) – 规划安逸的退休生活

Daniel, 40岁男性, 非吸烟者, 购买Manulife Universal Saver

每月保费: RM7,500

投保额: RM300,000

保费缴付期限: 10年

保障期限: 40年

他要把工资的一部分作为储蓄, 让储蓄随着时间增长, 以便在日后退休期间享受固定的月收。



Daniel将在首20个保单年享有以下保障:

- 死亡惠益
- TPD惠益
- 意外死亡惠益

#### 善后惠益

若受保人在60岁至79岁结束时不幸身亡, 将支付RM10,000。



到了第20个保单年, 若Daniel改变财务目标, 他可将为期40年的保障期限转换为以下选项之一:

- 20年保障期限 – 在第20个保单年度结束时从Wealth Pot<sup>1</sup>中获得支付, 保单随即终止。
- 30年保障期限 – 继续享有额外的善后惠益, 并获得为期10年的每月固定收入支付。户口价值的余额将在保单满30年时支付, 保单随即终止。
- 直至99岁 – 继续享有额外的善后惠益, 并在年满99岁时获得支付户口价值之125%。



## Manulife Universal Saver 利益一览表

投保年龄 (下一个生日)	保费缴付期限	20年保障期限	30年保障期限	40年保障期限	保障期限直至99岁
	最低	5年 10年	14天		
最高	5年	70岁	65岁	59岁	65岁
	10年	65岁	65岁	59岁	65岁

	5年缴付期限	10年缴付期限
投保年龄	14天至65岁	66岁至70岁
保费缴付期限	5年	10年
最低投保额	RM10,000	RM40,000
最低年度保费	RM6,000	RM24,000
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	5年缴付期限	10年缴付期限
	1		50%
2		80%	45%
3		85%	80%
4		92%	90%
5		96%	90%
6		不适用	90%
7		不适用	100%
8		不适用	100%
9		不适用	100%
10		不适用	100%

## 给付利率的重要信息

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回酬。

给付利率是不受保证的, 发布频率亦可能会有所不同, 胥视 Manulife Insurance Berhad (MIB) 的投资业绩, 并由MIB绝对酌情和全权决定。然而, 即便须缴付投资回酬税与基金管理费, **给付利率绝不会是负利率。**

## 保单收费

收费	索偿说明
行政费用	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 每月缴付保费方式 – 每月征收RM6.00。</li> <li>• 其他缴付保费方式 – 每月征收RM5.00。</li> <li>• 在每个月初从户口价值中扣除。</li> <li>• 保险收费在基本保单的有效期内征收。</li> </ul>
保险费用	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 在每个月初从户口价值中扣除。</li> <li>• 所征收的费用各不相同，视乎已达年龄、性别、有无吸烟、健康状况等因素而定。</li> </ul>
基金管理费	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 每年征收户口价值之0.9%。</li> <li>• 从每个月的总给付利率中扣除。</li> </ul>
退保罚金	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 当您决定退保，退保罚金将获征收。</li> <li>• 所征收的数额将从退保的户口价值里扣除。</li> <li>• <b>Manulife Universal Saver</b>应征收的百分比如下表所规定：</li> </ul>

退保罚金列表：

保单年	退保罚金 (将被退还的户口价值的百分比)	
	5年缴付期限	10年缴付期限
1	5.5%	5.5%
2	5.0%	5.0%
3	4.5%	4.5%
4	4.0%	4.0%
5	3.5%	3.5%
6	3.0%	3.0%
7	2.5%	2.5%
8	2.0%	2.0%
9	1.5%	1.5%
10	0.5%	0.5%
11及以上	0%	0%

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

Manulife Universal Saver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. 您应确保此计划能充分满足您的需求, 以及应缴付的保费是您所能负担的数额。
5. 请注意, 若您从一种类型的计划转换到另一种类型的计划或从另一家保险公司转换到提供类似惠益的MIB计划, 可能会有一些不利因素和影响而影响您的人寿保险。
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, 以及所有总账号价值的价值(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。
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。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。
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. 所有年龄在此份册子是指下一个生日年龄。

## 重要提示 (续)

11. 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。
12. 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 16<sup>th</sup> Floor, Menara Manulife, 6, Jalan Gelenggang, Damansara Heights, 50490 Kuala Lumpur。

## 产品脚注

- 1 若NLG没有失效，Wealth Pot总值在保单满20年时将等于已缴付保费总额之105%或户口价值，视何者为高。若保单依然有效，但NLG已在保单未满20年时失效，Wealth Pot总值在保单满20年时将等于户口价值。回酬恕不受保证，胥视MIB的投资表现以及适用的费用而定。
- 2 您必须在签购保险计划时选择给付方式，并只能在保单满20年时选择维持原有选择，或根据当下的需要和意愿更改选择。
- 3 TPD和意外死亡保障分别至投保人70岁和65岁。
- 4 须符合条规。
- 5 善后惠益只适用于第21个保单年及以上。对于直至99岁的保障期限，如在基本保单第21年或以上提取部分款项，善后惠益将不适用。
- 6 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。
- 7 对于直至99岁的保障期限，如在基本保单第21年或以上提取部分款项，NLG将随即失效。
- 8 回酬恕不受保证，胥视MIB的投资表现。境况X和境况Y的的预计每年总给付利率分别为2%和5%。



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!

