

Manulife EZ-Med Deductible**PRODUCT DISCLOSURE SHEET**

The Product Disclosure Sheet (PDS) provides some of the key information that you should consider before you buy a medical insurance policy that best meet your needs. You should read your insurance policy contract carefully for full details on your coverage.

FIND OUT MORE:**Step 1 Is this policy right for you?**

- This policy covers hospitalisation and surgical expenses ("H&S") incurred due to illnesses covered under the policy up to age 99 next birthday.
- Your premiums will be pooled with other policy owners' premiums to pay claims. If the total claims paid out from the pool of fund is high, the premium for all policy owners in the same pool may increase, including your premiums **even if you did not make a claim**.

Step 2 Does it meet your needs?**What is covered?**

- Hospital Room & Board: RM <<150/250>> per day
- Surgical expenses: As charged

Benefits payable are on cashless basis and subject to:

- Annual Limit: RM <<150,000/250,000>>
- Lifetime Limit: RM <<1,500,000/2,500,000>>

What is not covered?

- Medical conditions that you had, or had symptoms of, before buying the plan (i.e. pre-existing condition)
- Congenital abnormalities, hereditary conditions, HIV-related diseases and etc.

This is not a complete list. Please read your policy contract carefully for full details on what is and is not covered.

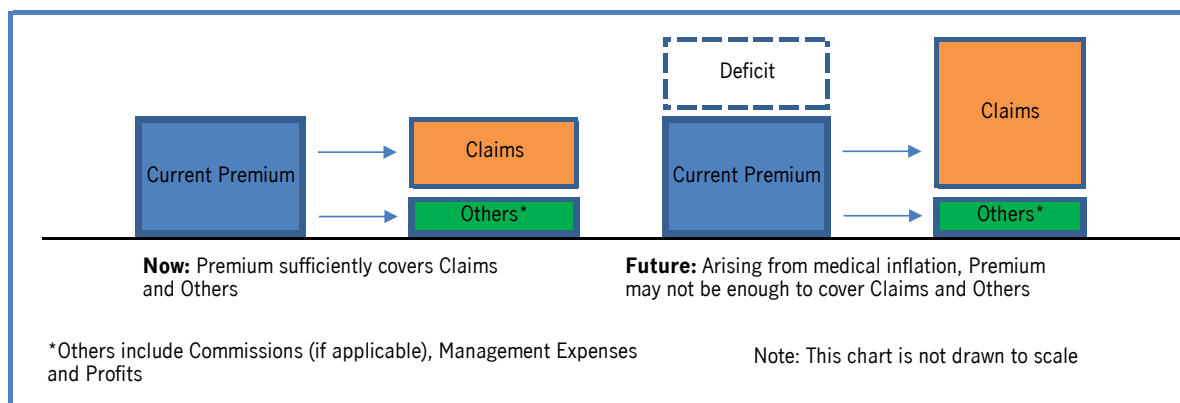
Step 3 Can you afford the increase in premiums over time?**Premium Projection Table**

Age	Current premium upon attained age (RM)	Estimated premium		Over the long term, you can reduce premiums payable by choosing plans with: (a) A higher deductible. (b) A higher co-insurance. (c) A lower annual/lifetime limit.
		Based on medical inflation of 7% ¹ per annum (RM)	Based on medical inflation of 10% per annum (RM)	
<<age>>	<<Premium>>			
<<age+5>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<age+10>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<age+15>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<age+20>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	

- The projection above is solely for **illustration purposes only**.
- Premiums are affected by both the increase in treatment costs and the increased use of healthcare services by policy owners. This can result in actual medical inflation rate being higher or lower than the above illustration. We are undertaking the necessary cost containment measures in cooperation with other stakeholders to manage premium increases over time.
- The bulk of your premiums will go to paying claims. On average, for every RM1.00 of premium paid, RM0.72² is allocated to pay claims. The remainder goes to pay management expenses and profits of the insurers.

¹This is the year-on-year increase in the average treatment cost as billed by hospitals to the insurance and takaful industry from years 2020 to 2023.

²This is based on insurance and takaful industry average data from years 2021 to 2023. The actual experience of the plan you purchase may differ from the industry average.



Step 4 What else should you be aware of?

- You must answer the questions that we ask fully and accurately. Failure to take reasonable care in answering the questions may result in rejection of your claim or termination of your policy.
- If you decide you do not want this policy within 15 calendar days after the policy has been delivered to you, you can contact us to cancel your policy and receive a full refund (less any medical examination expenses incurred).
- Your coverage will only start 30 calendar days after the effective date of the policy.
- Switching your existing Medical and Health Insurance (MHI) to another insurer's policy might not be advantageous as the waiting period and exclusion period, whichever is applicable, will be reset. Besides, new terms and conditions may apply to your new policy if your current health status is less favorable to the new insurer.
- This is a pure protection product and it does not provide any savings or investment elements.
- No commission will be payable.

This is not a complete list. Please read your policy contract carefully for full details on the key terms and conditions.

Step 5 Have you considered other products that might suit your needs?

Product Options Table

	Recommended Product	Alternative Product Options	
Name	Manulife EZ-Med Deductible Plan <<Gold/Platinum>>	Option 1 Manulife EZ-Med Deductible Plan <<Gold/Platinum>>	Option 2 Not Applicable
Annual Premium	<<Premium>>	<<Premium>> The annual premium is <<lower/higher>> by <<xxx>>	
Type	Cashless facility We pay direct to hospitals	Cashless facility We pay direct to hospitals	
Coverage Term	Up to age 99 Renewal is guaranteed but premium rates are not guaranteed	Up to age 99 Renewal is guaranteed but premium rates are not guaranteed	
Co-insurance/ Deductible	Deductible Amount RM500	Deductible Amount RM500	
Hospital Room & Board	RM <<150/250>> per day	RM <<150/250>> per day	
Surgical Expenses	As charged	As charged	
Annual Limit	RM <<150,000/250,000>>	RM <<150,000/250,000>>	
Lifetime Limit	RM <<1,500,000/2,500,000>>	RM <<1,500,000/2,500,000>>	
Deductible: Fixed amount you have to pay before your actual coverage begins. E.g. RM300 deductible means you have to pay RM300 out of your own pocket and we will pay the balance (up to the relevant limits). Co-insurance: Fixed percentage of a medical charge that you have to pay. E.g. 20% co-insurance means you have to pay only 20% of each medical bill (up to the relevant limits), and we will cover 80%. Annual Limit: Maximum amount you can claim in a year. Lifetime Limit: Maximum amount you can claim throughout your lifetime.			

This table does not capture all of the features of products compared. Please ask us for more information on the differences in features and premiums of these products.

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).

The information provided in this disclosure sheet is generated as at <<DD/MM/YYYY>>

Customer's Acknowledgement

Please ensure you are filling this section yourself and are aware of what you are placing your signature for.

☐

I acknowledge that Manulife Insurance Berhad has provided me with a copy of the PDS.

☐

I have read and understood the key information contained in this PDS.

.....
Name:

Date:

Manulife EZ-Med Deductible
HELAIAN PENDEDAHAN PRODUK

Helaian Pendedahan Produk menyediakan beberapa maklumat utama yang perlu anda pertimbangkan sebelum membeli polisi insurans perubatan yang paling sesuai dengan keperluan anda. Anda harus membaca kontrak polisi insurans anda dengan teliti untuk mendapatkan butiran penuh mengenai perlindungan anda.

KETAHUI LEBIH LANJUT:

Langkah 1 Adakah polisi ini pilihan sesuai untuk anda?

- Polisi ini meliputi perbelanjaan hospitalisasi dan pembedahan yang ditanggung akibat penyakit yang dilindungi di bawah polisi sehingga umur 99 tahun pada hari lahir berikutnya.
- Premium anda akan digabungkan dengan premium pemilik polisi lain untuk membayar tuntutan. Jika jumlah tuntutan yang dibayar daripada kumpulan dana adalah tinggi, premium untuk semua pemilik polisi dalam kumpulan yang sama mungkin meningkat, termasuk premium anda walaupun anda tidak membuat tuntutan.

Langkah 2 Adakah ini memenuhi keperluan anda?
Apakah yang dilindungi?

- Bilik & Penginapan Hospital: RM <<150/250>> sehari
- Perbelanjaan pembedahan: Seperti yang dicajkan

Manfaat yang dibayar adalah secara tanpa tunai dan tertakluk kepada:

- Had tahunan: RM <<150,000/250,000>>
- Had seumur hidup: RM <<1,500,000/2,500,000>>

Apakah yang tidak dilindungi?

- Keadaan perubatan yang anda alami, atau mempunyai simptom, sebelum membeli pelan ini (i.e. keadaan sedia ada)
- kecacatan kongenital, Keadaan keturunan, Penyakit berkaitan HIV dan lain-lain.

Ini bukan senarai yang lengkap. Sila baca kontrak polisi anda dengan teliti untuk maklumat penuh mengenai apa yang dilindungi dan tidak dilindungi.

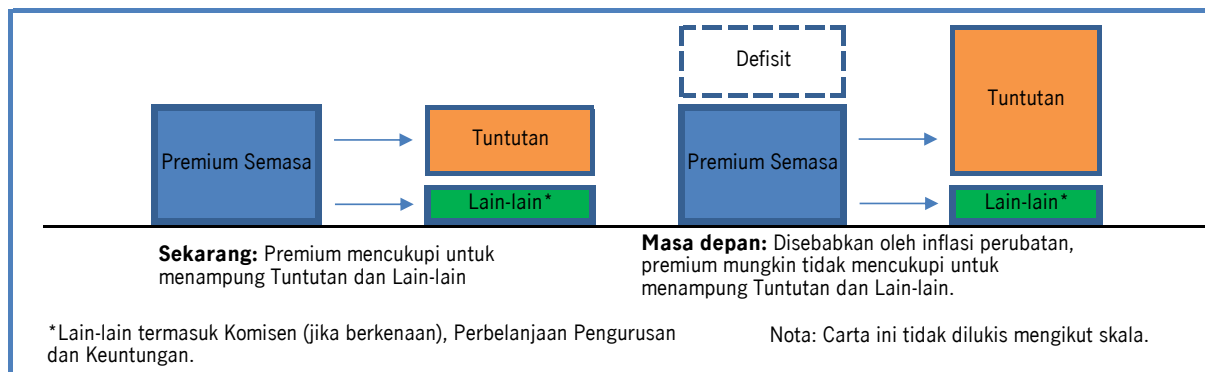
Langkah 3 Adakah anda mampu menanggung kenaikan premium dari semasa ke semasa?
Jadual Unjuran Premium

Umur	Premium semasa mengikut umur yang telah dicapai (RM)	Anggaran premium		Dalam jangka masa panjang, anda boleh mengurangkan premium yang perlu dibayar dengan memilih pelan yang mempunyai: (a) Deduktibel yang lebih tinggi. (b) Ko-insurans yang lebih tinggi. (c) Had tahunan/seumur hidup yang lebih rendah.
		Berdasarkan inflasi perubatan sebanyak 7% ¹ setahun (RM)	Berdasarkan inflasi perubatan sebanyak 10% setahun (RM)	
<<umur>>	<<Premium>>			
<<umur+5>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<umur+10>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<umur+15>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	
<<umur+20>>	<<Premium>>	<<xxx>>	<<xxx>>	

- Unjuran di atas adalah semata-mata untuk **tujuan ilustrasi sahaja**.
- Premium dipengaruhi oleh kedua-dua kenaikan kos rawatan dan peningkatan penggunaan perkhidmatan penjagaan kesihatan oleh pemilik polisi. Ini boleh menyebabkan kadar inflasi perubatan sebenar menjadi lebih tinggi atau lebih rendah daripada ilustrasi di atas. Kami sedang melaksanakan langkah-langkah kawalan kos yang diperlukan bersama pihak berkepentingan lain untuk menguruskan kenaikan premium dari semasa ke semasa.
- Sebahagian besar premium anda akan digunakan untuk membayar tuntutan. Secara purata, untuk setiap RM1.00 premium yang dibayar, RM0.72² diperuntukkan untuk membayar tuntutan. Baki selebihnya digunakan untuk membayar perbelanjaan pengurusan dan keuntungan syarikat insurans.

¹Ini adalah peningkatan tahun ke tahun dalam purata kos rawatan seperti yang dicaj oleh hospital kepada industri insurans dan takaful dari tahun 2020 hingga 2023.

²Ini adalah berdasarkan purata data industri insurans dan takaful dari tahun 2021 hingga 2023. Pengalaman sebenar bagi pelan yang anda beli mungkin berbeza daripada purata industri.



Langkah 4 Apa lagi yang perlu anda ambil perhatian?

- Anda mesti menjawab soalan yang kami ajukan dengan lengkap dan tepat. Kegagalan untuk berhati-hati dalam menjawab soalan boleh mengakibatkan penolakan tuntutan anda atau penamatan polisi anda.
- Jika anda memutuskan untuk tidak mahu polisi ini dalam tempoh 15 hari kalendar selepas polisi dihantar kepada anda, anda boleh menghubungi kami untuk membatalkan polisi anda dan menerima bayaran balik penuh (tolak sebarang perbelanjaan pemeriksaan perubatan yang telah dikenakan).
- Perlindungan anda hanya akan bermula 30 hari kalendar selepas tarikh berkuatkuasa polisi.
- Menukar Insurans Perubatan dan Kesihatan (MHI) sedia ada anda kepada polisi syarikat insurans lain mungkin tidak menguntungkan kerana tempoh menunggu dan tempoh pengecualian, mana-mana yang berkenaan, akan diset semula. Selain itu, terma dan syarat baharu mungkin dikenakan ke atas polisi baharu anda jika status kesihatan semasa anda kurang menguntungkan kepada syarikat insurans baharu.
- Ini adalah produk perlindungan tulen dan tidak menyediakan sebarang elemen simpanan atau pelaburan.
- Tiada komisen akan dibayar.

Ini bukan senarai lengkap. Sila baca kontrak polisi anda dengan teliti untuk maklumat penuh mengenai terma dan syarat utama.

Langkah 5 Adakah anda telah mempertimbangkan produk lain yang mungkin sesuai dengan keperluan anda?

Jadual Pilihan Produk

Nama Produk	Produk yang Disyorkan	Pilihan Produk Alternatif	
	Pelan Manulife EZ-Med Deduktibel <<Emas/Platinum>>	Pilihan 1 Pelan Manulife EZ-Med Deduktibel <<Emas/Platinum>>	Pilihan 2 Tidak Berkenaan
Premium Tahunan	<<Premium>>	<<Premium>> <i>Premium tahunan adalah <<lebih rendah/lebih tinggi>> sebanyak <<XXX>></i>	
Jenis Produk	Kemudahan tanpa tunai <i>Kami terus membayar kepada hospital</i>	Kemudahan tanpa tunai <i>Kami terus membayar kepada hospital</i>	
Tempoh Perlindungan	Sehingga umur 99 <i>Pembaharuan adalah dijamin tetapi kadar premium tidak dijamin.</i>	Sehingga umur 99 <i>Pembaharuan adalah dijamin tetapi kadar premium tidak dijamin.</i>	
Ko-insurans/ Deduktibel	Jumlah Deduktibel RM500	Jumlah Deduktibel RM500	
Bilik & Penginapan Hospital	RM <<150/250>> sehari	RM <<150/250>> sehari	
Perbelanjaan Pembedahan	Seperti yang dicajkan	Seperti yang dicajkan	
Had tahunan	RM <<150,000/250,000>>	RM <<150,000/250,000>>	
Had seumur hidup	RM <<1,500,000/2,500,000>>	RM <<1,500,000/2,500,000>>	

- **Deduktibel:** Jumlah tetap yang anda perlu bayar sebelum perlindungan sebenar anda bermula. E.g. Deduktibel RM300 bermaksud anda perlu membayar RM300 daripada poket anda sendiri dan kami akan membayar baki (sehingga had yang berkaitan).
- **Ko-insurans:** Peratusan tetap daripada caj perubatan yang anda perlu bayar. E.g. 20% ko-insurans bermaksud anda hanya perlu membayar 20% daripada setiap bil perubatan (sehingga had yang berkaitan), dan kami akan menanggung 80%.
- **Had Tahunan:** Jumlah maksimum yang boleh anda tuntutan dalam setahun
- **Had Seumur hidup:** Jumlah maksimum yang boleh anda tuntutan sepanjang hayat anda

Jadual ini tidak menangkap semua ciri produk yang dibandingkan. Sila hubungi kami untuk mendapatkan maklumat lanjut mengenai perbezaan ciri dan premium produk-produk ini.

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).

Maklumat yang disediakan dalam helaian pendedahan ini dijana pada <<DD/MM/YYYY>>.

Pengakuan Pelanggan

Sila pastikan anda mengisi bahagian ini sendiri dan sedar tentang apa yang anda tandatangani.

☐

Saya mengakui bahawa Manulife Insurance Berhad telah memberikan saya salinan PDS.

☐

Saya telah membaca dan memahami maklumat utama yang terkandung dalam PDS ini.

.....
Nama:

Tarikh: