

NOTA:

Sila baca Risalah Pemberitahuan Produk ini sebelum anda memutuskan untuk mendapatkan Max Optimum (ini merupakan suatu produk insurans). Sila pastikan terma dan syarat am telah dibaca.

Nama Penyedia Perkhidmatan Kewangan:

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A) ("Syarikat")

Nama Produk: Max Optimum

Tarikh: 30/03/2023

1. Apakah produk ini?

Max Optimum ialah pelan universal life dengan premium tunggal tanpa penyertaan dalam keuntungan berserta tempoh perlindungan sehingga ulang tahun polisi apabila hayat yang diasuranskan mencapai umur 100 tahun hari jadi berikut yang menawarkan kombinasi pelaburan dan perlindungan terhadap kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal ("TPD").

Pelan ini merupakan produk insurans dengan berlandaskan prestasi yang mendasari aset dan bukan suatu produk pelaburan sebenar seperti unit amanah.

2. Apakah perlindungan atau manfaat yang disediakan?

Jumlah Asurans Asas bagi pelan ini ialah RM 500,000.00.

Pelan ini menawarkan:

i. Manfaat Kematian atau TPD

Jika hayat yang diasuranskan meninggal dunia atau TPD bagi hayat yang diasuranskan berlaku sebelum ulang tahun polisi apabila hayat yang diasuranskan mencapai umur 70 tahun hari jadi berikut, mana yang lebih tinggi daripada perkara berikut akan dibayar:

- a) Jumlah Asurans Asas; atau
- b) Nilai Akaun Polisi Asas, ditolak sebarang Hutang* (jika ada).

Pembayaran manfaat TPD tertakluk pada syarat berikut:

- a) Jika Nilai Akaun Polisi Asas melebihi Jumlah Asurans Asas, 100% Nilai Akaun Polisi Asas akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus dan polisi akan ditamatkan; atau
- b) Jika Nilai Akaun Polisi Asas lebih rendah daripada Jumlah Asurans Asas,
 - Jumlah Asurans Bersih[^] tidak melebihi RM2,000,000 dan Nilai Akaun Polisi Asas akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus;
 - Jumlah Asurans Bersih[^] yang melebihi RM2,000,000, jika ada, akan dibayar secara dua kali ansuran tahunan yang sama sehingga maksimum RM4,000,000 bagi setiap bayaran dan Nilai Akaun Polisi Asas pro rata akan dibayar. Manfaat Kematian akan diteruskan dan akan dilaras secara berkadar.
 - Sebarang baki Jumlah Asurans Bersih[^] tidak melebihi RM10,000,000, akan dibayar apabila hayat yang diasuranskan meninggal dunia atau apabila polisi matang.
 - Yuran polisi dan caj insurans tidak akan dikenakan ketika tuntutan TPD dibenarkan.
- c) Sementara itu, had TPD keseluruhan sebanyak RM10,000,000 akan digunakan ke atas satu hayat bagi semua saluran agihan (tidak termasuk polisi berkelompok).

Syarat di atas adalah tidak menyeluruh, sila rujuk kontrak polisi untuk maklumat lanjut.

[^]Jumlah Asurans Bersih = Jumlah Asurans Asas ditolak Nilai Akaun Polisi Asas

ii. Manfaat Matang

Apabila hayat yang diasuranskan masih hidup sehingga tarikh matang polisi, Nilai Akaun Polisi Asas setelah ditolak Hutang* (jika ada) akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus.

*Hutang merupakan tunggakan pinjaman polisi termasuk faedah terkumpul, jika ada, serta sebarang yuran polisi dan caj insurans yang belum dibayar.

Manfaat di atas tertakluk pada terma dan syarat yang dinyatakan dalam kontrak polisi.

Tempoh perlindungan: Sehingga ulang tahun polisi apabila hayat yang diasuranskan mencapai umur 100 tahun hari jadi berikut atau sehingga penamatan, mana yang berlaku dahulu.

3. Berapakah premium yang saya perlu bayar?

Premium yang anda perlu bayar dan terma mungkin berbeza mengikut keperluan pengunderaitan Syarikat.

Anggaran premium yang anda perlu bayar bagi pelan ini ialah: RM [REDACTED]

Syarikat memperuntukkan sebahagian premium pada Akaun Polisi Asas. Sebarang premium tidak diperuntukkan akan digunakan untuk membayar komisen kepada pengantara dan perbelanjaan lain Syarikat. Anda dinasihatkan agar merujuk kadar peruntukan dan butiran lain yang dinyatakan dalam Ilustrasi Jualan.

Sila pastikan anda menerima dan menyimpan resit rasmi yang dikeluarkan komputer semasa membuat bayaran sebagai bukti pembayaran premium.

Perlindungan insurans sementara akan diberi dari tarikh penerimaan pembayaran premium. Sila rujuk Sijil Perlindungan Sementara Bersyarat untuk terma dan syarat bagi tempoh perlindungan sementara tersebut sehingga tarikh keluaran polisi.

Kontrak polisi akan dihantar kepada kakitangan jualan Bank anda dalam tempoh sepuluh (10) hari bekerja dari tarikh keluaran polisi.

4. Apakah yuran dan caj yang saya perlu bayar?

a) **Caj Insurans**

- Caj insurans akan ditolak secara bulanan daripada Akaun Polisi Asas. Caj insurans dikenakan bagi perlindungan insurans untuk kematian dan TPD, serta berbeza mengikut umur hari jadi berikut yang dicapai, jantina dan status merokok, mana yang berkenaan. Caj insurans akan meningkat apabila umur anda meningkat.
- Apabila Jumlah Asurans Asas melebihi Nilai Akaun Polisi Asas pada permulaan suatu bulan polisi (selepas menolak Yuran Polisi bulanan), perbezaan adalah tertakluk pada caj insurans.
- Caj insurans adalah tidak dijamin dan mungkin berubah dari semasa ke semasa. Syarikat berhak menyemak semula caj insurans pada ulang tahun polisi, iaitu semakan semula (jika ada) akan menggambarkan pengalaman tuntutan kami atau keadaan lain yang wajar. Perubahan tersebut akan digunakan pada semua polisi tanpa mengambil kira pengalaman tuntutan individu.

b) **Yuran Polisi** - Suatu caj pentadbiran sebanyak RM5 akan ditolak secara bulanan daripada Akaun Polisi Asas.

c) **Caj Pengurusan Dana** - 0.5% setahun akan ditolak secara bulanan daripada pulangan pelaburan sebelum pulangan kredit dikreditkan ke dalam Akaun Polisi Asas, bagi menampung kos pengurusan pelaburan aset.

d) **Caj Tambahan** - 0.1% setahun akan ditolak secara bulanan daripada pulangan pelaburan sebelum pulangan kredit dikreditkan ke dalam Akaun Polisi Asas, bagi menampung kos sesetengah manfaat dijamin di bawah polisi.

e) **Caj Serahan**

- Apabila polisi asas diserahkan sepenuhnya atau serahan sebahagian bagi Akaun Polisi Asas apabila Jumlah Asurans Asas dikurangkan, Caj Serahan akan dikenakan ke atas amaun yang diserahkan daripada Akaun Polisi Asas selepas ditolak Hutang (jika ada).
- Skala Caj Serahan seperti berikut:

Tahun Polisi	Caj Serahan (% daripada amaun serahan daripada Akaun Polisi Asas)
Pertama hingga ke-5	7.50%
ke-6	6.00%
ke-7	4.50%
ke-8	3.00%
ke-9	1.50%
ke-10	0.75%
ke-11 hingga ke-14	0.50%
ke-15 dan selanjutnya	0.00%

Nota:

- a) Semua premium yang dibayar oleh Organisasi Perniagaan selain daripada Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad tertakluk pada cukai perkhidmatan semasa yang dikenakan kerajaan.
- b) Yuran dan caj adalah tidak dijamin serta Syarikat berhak menyemak semula yuran dan caj pada ulang tahun polisi dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan terlebih dahulu. Butiran caj insurans serta yuran dan caj lain bagi pelan ini diberi dalam Ilustrasi Jualan.
- c) Sila rujuk Ilustrasi Jualan bagi komisen yang dibayar kepada Bank.
- d) Sebagai tambahan pada Caj Pengurusan Dana dan Caj Tambahan, cukai pelaburan juga akan ditolak secara bulanan daripada pulangan pelaburan sebelum pulangan kredit dikreditkan ke dalam Akaun Polisi Asas.

5. Apakah terma dan syarat utama yang saya perlu ketahui?

- a) **Kepentingan untuk membuat pendedahan** – anda mestilah mendedahkan semua fakta yang material seperti keadaan perubatan dan umur dengan betul.
- b) **Tempoh memerhati bebas** – anda boleh membatalkan polisi dengan memulangkan polisi insurans dalam tempoh 15 hari selepas menerimanya. Premium yang telah dibayar (ditolak sebarang yuran perubatan yang ditanggung) akan dibayar balik kepada anda.
- c) **Nilai Akaun Polisi Asas** – merujuk pada nilai yang berhak diterima oleh pemegang polisi di bawah polisi ini. Syarikat mungkin melabur aset yang menyokong polisi ini dengan cara yang ditentukan Syarikat. Pendapatan yang diperoleh daripada pelaburan selepas menolak cukai pelaburan, Caj Pengurusan Dana dan Caj Tambahan akan dikreditkan ke dalam akaun sebagai pulangan kredit. Premium yang diperuntukkan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Polisi Asas. Semua caj yang berkenaan bagi polisi ini, contohnya caj insurans dan yuran polisi akan ditolak daripada Akaun Polisi Asas. Nilai akaun anda mungkin akan terjejas disebabkan yuran dan caj yang berulang serta prestasi pelaburan yang tidak memuaskan.
- d) Dalam kes polisi cagaran apabila pembayaran manfaat (termasuk manfaat tidak dijamin) semasa matang telah ditentukan untuk membiayai kemudahan kredit, sila ambil perhatian bahawa pembayaran manfaat matang sebenar mungkin tidak mencukupi untuk menyelesaikan amaun tunggakan pinjaman selepas mengambil kira kebolehubahan manfaat tidak dijamin.
- e) **Kadar Kredit** – Kadar Kredit diisytiharkan setiap bulan dan pulangan akan dikreditkan ke dalam Akaun Polisi Asas. Ia tidak dijamin dan ditentukan mengikut budi bicara Syarikat. Kadar Kredit yang lebih tinggi mungkin diisytiharkan jika prestasi pelaburan adalah baik dan sebaliknya, Kadar Kredit lebih rendah mungkin diisytiharkan jika prestasi pelaburan adalah teruk. Namun, Kadar Kredit minimum selepas menolak cukai pelaburan, Caj Pengurusan Dana dan Caj Tambahan ialah 1.50% setahun.
- f) **Serahan** – Apabila polisi diserahkan, Nilai Akaun Polisi Asas (selepas ditolak Hutang dan Caj Serahan, jika ada) akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus.
- g) **Polisi Luput** – tertakluk pada Jaminan Tidak Luput, polisi akan luput apabila Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi untuk membayar caj insurans dan yuran polisi atau tunggakan pinjaman polisi termasuk faedah terkumpul yang melebihi Nilai Akaun Polisi Asas.
- h) **Jaminan Tidak Luput** – polisi akan kekal berkuat kuasa untuk 30 tahun pertama polisi walaupun Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi untuk menolak yuran polisi dan caj insurans pada tarikh penolakan bulanan, dengan syarat semua tunggakan pinjaman polisi termasuk faedah terkumpul (jika ada) telah dibayar sepenuhnya. Sebarang yuran polisi yang belum dibayar dan caj insurans yang dikenakan akan terkumpul dan anda hendaklah membuat bayaran. Semasa tempoh Jaminan Tidak Luput, semua manfaat di bawah polisi akan diteruskan. Syarikat akan menolak yuran polisi dan caj insurans terkumpul yang belum dibayar:
 - i) semasa serahan sebahagian atau penuh bagi Akaun Polisi Asas; atau
 - ii) daripada sebarang manfaat atau tuntutan yang dibayar di bawah polisi ini.
- i) **Penguatkuasaan semula** – tidak dibenarkan.
- j) **Tuntutan** – jika tuntutan berlaku, pihak yang menuntut mestilah memaklumkan Syarikat dengan secepat mungkin, berserta keterangan berdokumen seperti yang diperlukan.

Nota: Senarai ini adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kontrak polisi bagi terma dan syarat di bawah pelan ini.

6. Apakah pengecualian utama di bawah pelan ini?

- a) Kematian dalam tahun polisi pertama dari Tarikh Permulaan Risiko akibat bunuh diri, ketika waras atau tidak waras.
- b) TPD sedia wujud sebelum Tarikh Permulaan Risiko bagi polisi.
- c) TPD disebabkan kecederaan yang dilakukan sendiri secara langsung atau tidak langsung, ketika waras atau tidak waras.
- d) TPD disebabkan kecederaan badan yang dialami akibat payung terjun atau terjun udara atau daripada penglibatan dalam pesawat udara selain daripada anak kapal atau sebagai penumpang yang membayar tambang dalam syarikat penerbangan komersial berlesen yang beroperasi pada laluan berjadual yang biasa.
- e) TPD akibat hayat yang diasuranskan melakukan, mencuba atau membangkitkan keganasan atau feloni atau sebarang pelanggaran undang-undang oleh hayat yang diasuranskan.
- f) TPD disebabkan hayat yang diasuranskan memandu kenderaan bermotor tanpa memiliki lesen memandu yang sah. Pengecualian ini tidak berkenaan jika hayat yang diasuranskan memiliki lesen memandu yang telah tamat tempoh tetapi tidak hilang kelayakan daripada memegang atau memperoleh lesen memandu tersebut di bawah sebarang undang-undang, undang-undang kecil atau peraturan.
- g) TPD akibat peperangan, sama ada diisytiharkan atau tidak.

Nota: Senarai ini adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kontrak polisi bagi terma dan syarat di bawah pelan ini.

7. Bolehkah saya membatalkan pelan ini?

Ya, anda boleh membatalkan polisi dengan memberi notis bertulis kepada Syarikat. Namun, anda tidak dinasihatkan untuk memegang polisi ini dalam jangka masa pendek memandangkan kos permulaan yang tinggi. Membeli polisi hayat adalah satu komitmen jangka panjang. Amaun tunai yang dibayar oleh Syarikat apabila anda membatalkan polisi sebelum tempoh matang mungkin berkurangan daripada amaun premium keseluruhan yang anda telah bayar.

8. Apakah yang saya perlu lakukan jika terdapat perubahan butiran perhubungan saya atau penama?

Anda hendaklah memaklumkan Syarikat jika terdapat sebarang perubahan butiran perhubungan anda atau penama bagi memastikan semua surat-menyurat dapat diserahkan kepada anda atau penama dengan sepatutnya.

9. Bagaimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat lanjut berkenaan insurans hayat, sila rujuk www.mycoverage.my.

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A)

(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.)

Ibu Pejabat : Menara Great Eastern, 303, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur.

Tel : (603) 4259 8888

E-mel : bancadmin@greateasternlife.com

Customer Service Careline : 1300-1300 88

Laman sesawang: greateasternlife.com

Faks : (603) 4813 0506

OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W)

Ibu Pejabat: Menara OCBC, No. 18 Jalan Tun Perak, 50050 Kuala Lumpur.

Talian Khidmat Pelanggan (603) 8317 5000

Laman sesawang: www.ocbc.com.my

10. Jenis perlindungan lain yang serupa?

Sila semak dengan kakitangan jualan Bank anda atau terus menghubungi Syarikat bagi mendapatkan maklumat berkenaan jenis perlindungan lain yang serupa.

NOTA PENTING:

MEMBELI POLISI INSURANS HAYAT ADALAH SATU KOMITMEN JANGKA PANJANG. ANDA MESTILAH MEMILIH JENIS PELAN YANG MEMENUHI KEPERLUAN PERIBADI ANDA DENGAN SEBAIKNYA. ANDA DIGALAKKAN UNTUK MELANTIK SEORANG PENAMA DAN MEMASTIKAN PENAMA ANDA DIMAKLUMKAN BERKENAAN PELAN YANG ANDA BELI. ANDA HENDAKLAH MEMBACA DAN MEMAHAMI POLISI INSURANS ANDA SERTA BERBINCANG DENGAN KAKITANGAN JUALAN BANK ANDA ATAU TERUS MENGHUBUNGI SYARIKAT BAGI MENDAPATKAN MAKLUMAT LANJUT.

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

Istilah "Bank" merujuk kepada OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W).

Jika terdapat percanggahan antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina untuk dokumen ini, versi Bahasa Inggeris akan digunakan.

Maklumat yang disediakan dalam pemberitahuan produk ini adalah sah pada: 30/03/2023