

MAXYIELD

Maximise the potential of your money and stay protected



Maximise the potential of your money and stay protected

Having a reserve fund in place can help ensure that you and your loved ones are protected if a financial emergency arises.

Take your savings further with MaxYield, a universal life endowment plan that provides Guaranteed Cash Payment and potential growth for your money. With these extra incomes and premium payment term as short as 5 years, MaxYield helps you achieve your short-term financial goals much sooner whilst protecting you throughout your policy term.

This is not a BANK DEPOSIT product or a Savings Account.

Benefits at a glance

- No medical examination required
- Choices of premium payment term based on your preference
- Get protection on death or Total & Permanent Disability (TPD)
- Yearly Guaranteed Cash Payment (GCP) will be payable to you for 13 years
- Get a lump sum amount when your policy matures at the end of Year 13
- No-Lapse Guarantee

Note: Terms and conditions apply.

No medical examination required

With no medical examinations required, you can rest assured of a smooth enrolment to enjoy all the benefits of this plan.

Note: Terms and conditions apply.

Choices of premium payment term based on your preference

You have the option to choose your premium payment term of 5 or 7 years for insurance coverage of 13 years. These premium payment term options allow you to tailor your financial commitments that suit your needs and budget.

Based on your selected premium payment term, the premium allocation for your policy is as follows:

Policy Year	% of Basic Premium Paid (based on premium payment term)	
	5 years	7 years
1	70%	65%
2	82%	75%
3	90%	90%
4	96%	95%
5	97%	96%
6	-	100%
7	-	100%

Note: Terms and conditions apply.

Get protection on death or Total and Permanent Disability (TPD)

MaxYield offers you and your loved ones financial protection should death or TPD occur.

In the event of non-accidental death, or non-accidental TPD prior to the policy anniversary of the Life Assured's age 70 years next birthday, the following will be payable depending on policy year:

- i. The higher of:
 - Prevailing Sum Assured as stated below:

Policy Year	Prevailing Sum Assured (% of Total Basic Premium paid) less Total GCP paid
1 – 2	100%
3 – Maturity	105%

or

- Basic Policy Account Value; and
- ii. any Reinvestment Account Value.

In the event of accidental death, or accidental TPD prior to the policy anniversary on which the Life Assured attains age 70 years next birthday, the following will be payable:

- i. The higher of:
 - Prevailing Sum Assured as stated below:

Policy Year	Prevailing Sum Assured (% of Total Basic Premium paid) less Total GCP paid
All years	105%

or

- Basic Policy Account Value;
- ii. any Reinvestment Account Value; and
- iii. 300% of Basic Annualised Premium (only payable if the accidental death or accidental TPD happens prior to the policy anniversary on which the Life Assured attains age 65 years next birthday).

Notes:

1. Basic Premium is the regular modal premium paid for basic plan excluding any advance premium paid.
2. Basic Annualised Premium refers to total Basic Premium paid for a Policy Year, excluding any advance premium.

3. Basic Policy Account Value is created from the allocated premiums, excluding any advance premium paid, which will be invested by the Company.
4. Reinvestment Account Value is created from the Guaranteed Cash Payment amount reinvested with the Company when reinvestment option is selected.
5. Terms and conditions apply.

Yearly Guaranteed Cash Payment (GCP) will be payable to you for 13 years

With MaxYield, you will receive a percentage of your Basic Annualised Premium at the end of each policy year by way of Guaranteed Cash Payment, providing you with an extra annual income. This GCP will continue until death, TPD, surrender or maturity of your policy, whichever occurs first, provided that all basic premium and overdue premium interest, if any, for the respective year are paid.

You have the choice to receive the income in cash annually or reinvest it with the Company for potential upside.

End of Policy Year	% of Basic Annualised Premium (based on premium payment term)	
	5 years	7 years
1 – 5	5%	5%
6 – 7	13%	5%
8 – Maturity	13%	13%
Total	129%	113%

Note: Terms and conditions apply.

Frequently Asked Questions

Get a lump sum amount when your policy matures at the end of Year 13

Upon maturity of your policy, you will be paid a lump sum amount equivalent to the higher of:

- 400% (5 years premium payment term) / 620% (7 years premium payment term) of Basic Annualised Premium paid; or
 - Basic Policy Account Value;
- plus any Reinvestment Account Value.

If there is any unpaid premium and overdue premium interest upon maturity, only Basic Policy Account Value and Reinvestment Account Value, if any, shall be payable in one lump sum.

Note: Terms and conditions apply.

No-Lapse Guarantee

MaxYield comes with a ‘No-Lapse Guarantee’ feature that ensures your policy will continue to remain in force even if your Basic Policy Account Value and Reinvestment Account Value, if any, become zero, so long as the premiums are paid up to date and there is no overdue premium interest on your policy.

Note: Terms and conditions apply.

Q: Who can apply?

A: The minimum entry age is 30 days attained age and the maximum entry age is 65 years next birthday.

Q: What is the minimum and maximum Basic Annualised Premium for this plan?

Premium Payment Term	5 years	7 years
Minimum	RM6,000	
Maximum (per life)	RM150,000	

Q: What are the current fees and charges?

A: Insurance charges will be deducted monthly from Basic Policy Account based on the Net Sum Assured and Basic Annualised Premium for accidental death and TPD benefit, if any. In the event Basic Policy Account Value is insufficient, the balance will be deducted from Reinvestment Account, provided reinvestment option is selected. The charges vary according to the attained age next birthday, gender and smoking status, where applicable; and will increase as you grow older.

$$\text{Net Sum Assured} = \text{Prevailing Sum Assured} - \text{Basic Policy Account Value}$$

Monthly policy fee of RM7.42 will be deducted at the beginning of each policy month from Basic Policy Account. In the event Basic Policy Account Value is insufficient, the balance will be deducted from Reinvestment Account, provided reinvestment option is selected.

Surrender charges will be applied on the surrendered amount from Basic Policy Account after deducting the indebtedness (if any), upon full surrender of basic policy or partial surrender of Basic Policy Account upon reduction of Basic Premium.

Policy Year	Surrender Charge (% of amount surrendered from Basic Policy Account)
1	10%
2	9%
3	8%
4	7%
5	6%
6	5%
7	4%
8	3%
9	2%
10	1%
Thereafter	0%

There is a Crediting Spread of 0.9% per annum. It will be deducted monthly from the investment return prior to crediting the crediting return into Basic Policy Account and Reinvestment Account.

Note: The fees and charges levied may change from time to time. The monthly policy fee is subject to Goods and Services Tax ("GST") and the amount shown above is inclusive of the GST.

Q: How do I pay my premiums?

A: You can pay by credit card, banker's order, direct debit, cheque or cash. You have the flexibility to pay your premium annually, half-yearly, quarterly or even monthly, subject to approval by Great Eastern Life.

Q: What are some of the exclusions under the plan?

A: No benefit is payable under the following circumstances:

- Death during the first policy year from the risk commencement date or from the date of any reinstatement of the policy, whichever is later, as a result of suicide, while sane or insane.
- TPD caused directly or indirectly by self-inflicted injuries, while sane or insane.
- TPD existed prior to or on the risk commencement date of the policy or the date of any reinstatement, whichever is later.

The exclusions highlighted here are not exhaustive. Full details of exclusions are available in the policy document.

Q: What is the commission payable?

A: Below are illustrations in respect of a male Life Assured at age 45 next birthday with Basic Annualised Premium of RM10,000.

Policy Year	Commission borne premium each year by policy owner and paid from the (based on premium payment term)			
	5 years		7 years	
	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)
1	5.00	500.00	7.00	700.00
2	5.00	500.00	5.00	500.00
3	4.25	425.00	5.00	500.00
4	1.00	100.00	2.75	275.00
5	1.00	100.00	1.00	100.00
6	0.00	0.00	1.00	100.00
7	0.00	0.00	1.00	100.00
8 and above	0.00	0.00	0.00	0.00

In addition, Production Bonus (5% of the 1st year premium) and Persistency Bonuses (7% of the 2nd and 3rd year premiums respectively) are payable to OCBC Bank and borne by the Policy Owner and deducted from the premiums paid.

Q: Will I be entitled to tax benefits?

A: Benefits received from MaxYield are generally non-taxable and premiums paid may qualify for tax relief. However, tax benefits are subject to the Malaysian Income Tax Act 1967, and final decision of the Inland Revenue Board.

Important Notices

MaxYield is a limited pay universal life endowment plan. Premiums are payable until the end of the premium payment term, or until death or TPD of the Life Assured or termination of the policy, whichever occurs first. Premiums will remain the same throughout the premium payment term. However, the fees and charges are not guaranteed and Company might revise the charges deducted by giving 3 months' notice.

You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the premium payable under the policy is an amount you can afford. A free-look period of 15 days is given for you to review the suitability of the plan. If the policy is returned to the Company during this period, the Company shall refund an amount equal to the sum of Basic Policy Account Value, unallocated premium for the basic policy, deducted charges such as insurance charge and policy fee and any Reinvestment Account Value.

If you surrender your policy early, you may get back less than the amount you have paid. The policy will not lapse if you do not pay premiums after 30 days grace period as long as there is a sufficient value in Basic Policy Account or Reinvestment Account to pay the insurance charges and policy fees. Any premium paid after grace period will not be eligible for credited return which has been determined prior to such payment. It will be charged with overdue premium interest at a rate to be determined by the Company from time to time. The prevailing interest rate is available on the Company's official website. The interest is chargeable from the premium due date and will not be allocated into Basic Policy Account and Reinvestment Account, if any. Your policy may lapse if you fail to pay your premium and the required charges exceed the value in Basic Policy Account and Reinvestment Account, if any.

Credited return is calculated based on the crediting rate. The actual crediting rate is not guaranteed and will fluctuate based on the investment performance. A higher crediting return may be credited if the investments have performed well and conversely, a lower or negative crediting return may be credited if the investments have performed poorly. A negative crediting rate will result in a reduction of Account Value.

Any amount of the premium that has not been allocated into Basic Policy Account is used to meet the payment of commissions to OCBC Bank and general expenses of the Company.

If you switch your policy from one company to another or if you exchange your current policy with another policy within the same company, you may be required to submit an application where the acceptance of your proposal will be subject to the terms and conditions to be imposed at the time of policy switching or replacement.

You are advised to refer to any OCBC Bank sales staff for the Sales Illustration, Product Disclosure Sheet and sample policy contract for detailed important features and benefits of the plan before purchasing the plan. You may also refer to the *insuranceinfo* booklet on Life Insurance available at www.insuranceinfo.com.my for relevant information. For further information, reference shall be made to the terms and conditions specified in the policy issued by Great Eastern Life.

Disclaimer

MaxYield is a life insurance plan by Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A) and OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W) is the distributor of this product. This brochure is for general information only. It is not a contract of insurance. The exclusions and limitations of benefits highlighted may not be exhaustive. The precise terms and conditions and definitions of this insurance plan are specified in the policy contract. This insurance product is not a bank deposit and is not an obligation of or guaranteed or insured by OCBC Bank. This insurance product is the obligation of the insurance company, Great Eastern Life. All enquiries related to claims and liabilities arising from the policies should be made with Great Eastern Life. OCBC Bank disclaims liability for any loss or damage howsoever arising in connection with this insurance product.

If there is any discrepancy between the English, Bahasa Malaysia and Chinese versions of this brochure, the English version shall prevail.

The terms “Great Eastern Life” and “the Company” shall refer to Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad.

The term “OCBC Bank” shall refer to OCBC Bank (Malaysia) Berhad.

HEAD OFFICE

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

Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

☎ 03-4259 8888

📠 03-4259 8000

✉ bancadmin@greateasternlife.com

🌐 www.greateasternlife.com

**For more information, please contact
Bancassurance Careline at 03-4813 3888 or
Customer Service Careline at 1300-1300 88.**

Maksimumkan potensi kewangan anda dan kekal dilindungi

Memiliki dana simpanan dapat membantu memastikan anda dan orang tersayang dilindungi sekiranya kecemasan kewangan berlaku.

Tingkatkan simpanan anda dengan MaxYield, pelan endowmen universal life yang menawarkan Pembayaran Tunai Dijamin dan potensi peningkatan untuk wang anda. Dengan pendapatan tambahan ini dan tempoh pembayaran premium singkat selama 5 tahun, MaxYield membantu anda mencapai matlamat kewangan jangka pendek dengan lebih cepat dan melindungi anda sepanjang tempoh polisi.

Produk ini bukan suatu DEPOSIT BANK atau Akaun Simpanan.

Manfaat sepintas lalu

- Tiada pemeriksaan kesihatan diperlukan
- Pilihan tempoh pembayaran premium berdasarkan pilihan anda
- Perlindungan untuk kematian atau Hilang Upaya Total & Kekal (TPD)
- Pembayaran Tunai Dijamin (GCP) Tahunan akan dibayar kepada anda selama 13 tahun
- Bayaran sekali gus apabila polisi anda matang pada akhir Tahun ke-13
- Jaminan Tidak Luput

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Tiada pemeriksaan kesihatan diperlukan

Tanpa memerlukan sebarang pemeriksaan kesihatan, pendaftaran adalah lebih mudah untuk anda menikmati semua manfaat pelan ini.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Pilihan tempoh pembayaran premium berdasarkan pilihan anda

Anda mempunyai pilihan untuk memilih tempoh pembayaran premium selama 5 atau 7 tahun untuk perlindungan insurans selama 13 tahun. Pilihan tempoh pembayaran ini membolehkan anda menyesuaikan komitmen kewangan mengikut keperluan dan bajet anda.

Berdasarkan tempoh pembayaran premium yang anda pilih, premium yang diperuntukkan untuk polisi anda adalah seperti berikut:

Tahun Polisi	% daripada Premium Asas Dibayar (berdasarkan tempoh pembayaran premium)	
	5 tahun	7 tahun
1	70%	65%
2	82%	75%
3	90%	90%
4	96%	95%
5	97%	96%
6	-	100%
7	-	100%

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Perlindungan untuk kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal (TPD)

MaxYield menawarkan anda dan orang tersayang perlindungan kewangan sekiranya kematian atau TPD berlaku.

Jika Hayat yang Diasuranskan meninggal dunia bukan akibat kemalangan, atau mengalami TPD bukan akibat kemalangan sebelum ulang tahun polisi pada umur 70 tahun hari jadi berikut, perkara berikut akan dibayar bergantung pada tahun polisi:

- i. Mana-mana yang paling tinggi:
 - Jumlah Asurans Semasa seperti dinyatakan di bawah:

Tahun Polisi	Jumlah Asurans Semasa (% daripada Premium Asas Keseluruhan yang dibayar) ditolak GCP Keseluruhan yang dibayar
1 – 2	100%
3 – Matang	105%

atau

- Nilai Akaun Polisi Asas; dan
- ii. sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula.

Jika Hayat yang Diasuranskan meninggal dunia akibat kemalangan, atau mengalami TPD akibat kemalangan sebelum ulang tahun polisi apabila Hayat yang Diasuranskan mencapai umur 70 tahun hari jadi berikut, perkara berikut akan dibayar:

- i. Mana-mana yang paling tinggi:
 - Jumlah Asurans Semasa seperti dinyatakan di bawah:

Tahun Polisi	Jumlah Asurans Semasa (% daripada Premium Asas Keseluruhan yang dibayar) ditolak GCP Keseluruhan yang dibayar
Semua tahun	105%

atau

- Nilai Akaun Polisi Asas;
- ii. sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula; dan
- iii. 300% daripada Premium Tahunan Asas (hanya akan dibayar jika kematian akibat kemalangan atau TPD akibat kemalangan berlaku sebelum ulang tahun polisi apabila Hayat yang Diasuranskan mencapai umur 65 tahun hari jadi berikut).

Nota:

1. Premium Asas adalah premium modal tetap yang telah dibayar untuk pelan asas tidak termasuk sebarang premium yang telah dibayar terlebih dahulu.
2. Premium Tahunan Asas merujuk pada jumlah Premium Asas keseluruhan yang telah dibayar untuk suatu Tahun Polisi, tidak termasuk sebarang premium yang telah dibayar terlebih dahulu.
3. Nilai Akaun Polisi Asas adalah daripada premium diperuntukkan, tidak termasuk sebarang premium yang telah dibayar terlebih dahulu, yang akan dilabur oleh Syarikat.
4. Nilai Akaun Pelaburan Semula adalah daripada amaun Pembayaran Tunai Dijamin yang dilabur semula oleh Syarikat apabila pilihan pelaburan semula dipilih.
5. Tertakluk pada terma dan syarat.

Pembayaran Tunai Dijamin (GCP) Tahunan akan dibayar kepada anda selama 13 tahun

Dengan MaxYield, anda akan menerima suatu peratusan daripada Premium Tahunan Asas pada setiap akhir tahun polisi melalui Pembayaran Tunai Dijamin (GCP), memberikan anda pendapatan tahunan tambahan. GCP ini akan dibayar sehingga kematian, TPD, serahan atau polisi matang, mana yang berlaku dahulu, dengan syarat semua premium asas dan premium lampau tempoh, jika ada, untuk tahun masing-masing telah dibayar.

Anda boleh memilih untuk menerima pendapatan ini secara tunai pada setiap tahun atau melabur semula dengan Syarikat untuk potensi peningkatan.

Akhir Tahun Polisi	% daripada Premium Tahunan Asas (berdasarkan tempoh pembayaran premium)	
	5 tahun	7 tahun
1 – 5	5%	5%
6 – 7	13%	5%
8 – Matang	13%	13%
Jumlah	129%	113%

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Soalan Lazim

Bayaran sekali gus apabila polisi matang pada akhir Tahun ke-13

Apabila polisi matang, anda akan menerima amaun sekali gus bersamaan dengan mana-mana yang lebih tinggi:

- 400% (tempoh pembayaran premium 5 tahun) / 620% (tempoh pembayaran premium 7 tahun) daripada Premium Tahunan Asas yang telah dibayar; atau
 - Nilai Akaun Polisi Asas;
- termasuk sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula.

Jika terdapat sebarang premium dan faedah bagi premium lampau tempoh yang belum dibayar semasa matang, hanya Nilai Akaun Polisi Asas dan Nilai Akaun Pelaburan Semula, jika ada, akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Jaminan Tidak Luput

MaxYield mempunyai ciri ‘Jaminan Tidak Luput’ yang memastikan polisi anda akan terus berkuat kuasa walaupun Nilai Akaun Polisi Asas dan Nilai Akaun Pelaburan Semula, jika ada, menjadi sifar, dengan syarat semua premium yang perlu dibayar dan faedah bagi premium lampau tempoh dibayar sehingga terkini.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

S: **Siapakah yang boleh memohon?**
J: Umur kemasukan minimum ialah mencapai umur 30 hari dan umur kemasukan maksimum ialah 65 tahun hari jadi berikut.

S: **Berapakah Premium Tahunan Asas minimum dan maksimum untuk pelan ini?**

Tempoh Pembayaran Premium	5 tahun	7 tahun
Minimum	RM6,000	
Maksimum (bagi setiap hayat)	RM150,000	

S: **Berapakah yuran dan caj semasa?**
J: Caj insurans akan ditolak secara bulanan daripada Akaun Polisi Asas berdasarkan Jumlah Asurans Bersih dan Premium Tahunan Asas untuk manfaat kematian dan TPD akibat kemalangan, jika ada. Jika Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi, baki akan ditolak daripada Akaun Pelaburan Semula, dengan syarat pilihan pelaburan semula telah dipilih. Caj adalah berbeza mengikut umur hari jadi berikut yang dicapai, jantina dan status merokok, mana yang berkenaan; dan akan meningkat apabila umur anda meningkat.

$$\text{Jumlah Asurans Bersih} = \text{Jumlah Asurans Semasa} - \text{Nilai Akaun Polisi Asas}$$

Yuran polisi bulanan sebanyak RM7.42 akan ditolak daripada Akaun Polisi Asas pada setiap awal bulan polisi. Jika Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi, baki akan ditolak daripada Akaun Pelaburan Semula, dengan syarat pilihan pelaburan semula telah dipilih.

Caj serahan akan dikenakan ke atas amaun serahan daripada Akaun Polisi Asas selepas ditolak hutang, jika ada, apabila polisi asas diserahkan sepenuhnya atau serahan sebahagian daripada Akaun Polisi Asas apabila Premium Asas dikurangkan.

Tahun Polisi	Caj Serahan (% daripada amaun serahan daripada Akaun Polisi Asas)
1	10%
2	9%
3	8%
4	7%
5	6%
6	5%
7	4%
8	3%
9	2%
10	1%
Selanjutnya	0%

Terdapat Sebaran Kredit sebanyak 0.9% setahun. Ia akan ditolak secara bulanan daripada pulangan pelaburan sebelum pulangan kredit dikreditkan ke dalam Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula.

Nota: Yuran dan caj yang dikenakan mungkin berubah dari semasa ke semasa. Yuran polisi bulanan tertakluk pada Cukai Barang dan Perkhidmatan ("CBP") serta amaun yang dinyatakan di atas adalah termasuk dengan CBP.

S: Bagaimanakah saya boleh membuat bayaran?
J: Anda boleh bayar menggunakan kad kredit, arahan bank, debit terus, cek atau tunai. Anda mempunyai fleksibiliti untuk membayar premium secara tahunan, setengah tahunan, suku tahunan atau bulanan bergantung pada kelulusan daripada Great Eastern Life.

S: **Apakah pengecualian bagi pelan ini?**
J: Tiada manfaat akan dibayar di bawah keadaan berikut:

- Kematian semasa tahun pertama polisi dari tarikh permulaan risiko atau sebarang tarikh penguatkuasaan semula polisi, mana yang kemudian, akibat bunuh diri, ketika waras atau tidak waras.
- TPD akibat kecederaan yang dilakukan sendiri secara langsung atau tidak langsung, ketika waras atau tidak waras.
- TPD yang sedia wujud sebelum tarikh permulaan risiko polisi atau sebarang tarikh penguatkuasaan semula polisi, mana yang kemudian.

Pengecualian yang dinyatakan di atas adalah tidak menyeluruh. Huraian penuh boleh didapati daripada dokumen polisi.

S: Apakah komisen yang dibayar?
J: Ilustrasi di bawah mengandaikan Hayat yang Diasuranskan adalah seorang lelaki berumur 45 tahun hari jadi berikut dengan Premium Tahunan Asas sebanyak RM10,000.

Tahun Polisi	Komisen yang premium setiap ditanggung pemilik polisi dan dibayar daripada tahun (berdasarkan tempoh pembayaran premium)			
	5 tahun		7 tahun	
	Perkadaran penolakan premium bagi komisen (%)	Amaun sebenar (RM)	Perkadaran penolakan premium bagi komisen (%)	Amaun sebenar (RM)
1	5.00	500.00	7.00	700.00
2	5.00	500.00	5.00	500.00
3	4.25	425.00	5.00	500.00
4	1.00	100.00	2.75	275.00
5	1.00	100.00	1.00	100.00
6	0.00	0.00	1.00	100.00
7	0.00	0.00	1.00	100.00
8 dan ke atas	0.00	0.00	0.00	0.00

Sebagai tambahan, Bonus Pengeluaran (5% daripada premium tahun pertama) dan Bonus Berterusan (7% daripada premium tahun ke-2 dan tahun ke-3 masing-masing) dibayar kepada OCBC Bank dan ditanggung oleh Pemilik Polisi serta ditolak daripada premium dibayar.

S: Adakah saya layak untuk menikmati manfaat cukai?
J: Manfaat yang diterima daripada MaxYield tidak dikenakan cukai dan premium yang dibayar mungkin layak mendapat pelepasan cukai. Namun, manfaat cukai tertakluk pada Akta Cukai Pendapatan Malaysia, 1967 dan keputusan akhir Lembaga Hasil Dalam Negeri.

Notis Penting

MaxYield adalah pelan endowment universal life dengan bayaran terhad. Premium hendaklah dibayar sehingga akhir tempoh pembayaran premium atau sehingga Hayat yang Diasuranskan meninggal dunia atau TPD berlaku atau penamatan polisi, mana yang berlaku dahulu. Premium adalah kekal sama sepanjang tempoh pembayaran premium. Namun, yuran dan caj adalah tidak dijamin dan Syarikat mungkin menyemak semula caj yang ditolak dengan memberi notis 3 bulan terlebih dahulu.

Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini akan memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan premium yang dibayar di bawah polisi adalah amaun yang anda mampu bayar. Satu tempoh memerhati bebas selama 15 hari diberi kepada anda untuk meneliti kesesuaian pelan. Jika polisi dipulangkan kepada Syarikat dalam tempoh ini, Syarikat akan membayar balik suatu amaun yang bersamaan dengan jumlah Nilai Akaun Polisi Asas, premium yang tidak diperuntukkan untuk polisi asas, penolakan caj seperti caj insurans dan yuran polisi serta sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula.

Jika anda menyerahkan polisi anda lebih awal, anda mungkin mendapat kurang daripada amaun yang anda telah bayar. Polisi akan kekal berkuat kuasa walaupun anda tidak membayar premium selepas tempoh tenggang selama 30 hari sekiranya terdapat nilai yang mencukupi dalam Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula untuk membayar caj insurans dan yuran polisi. Sebarang premium yang dibayar selepas tempoh tenggang tidak layak menerima pulangan kredit yang telah ditentukan sebelum bayaran tersebut dilakukan. Ia akan dikenakan faedah bagi premium lampau tempoh pada kadar yang akan ditentukan Syarikat dari semasa ke semasa. Kadar faedah semasa boleh didapati pada laman sesawang rasmi Syarikat. Faedah akan dikenakan daripada tarikh premium perlu dibayar dan tidak akan diperuntukkan pada Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula, jika ada. Polisi mungkin luput jika anda gagal membayar premium dan caj yang diperlukan melebihi nilai dalam Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula, jika ada.

Pulangan kredit dikira berdasarkan kadar kredit. Kadar kredit sebenar adalah tidak dijamin dan akan turun naik berdasarkan prestasi pelaburan. Pulangan kredit yang lebih tinggi mungkin dikreditkan jika prestasi pelaburan adalah baik, dan sebaliknya pulangan kredit yang lebih rendah atau negatif mungkin dikreditkan jika prestasi pelaburan adalah buruk. Kadar kredit negatif akan menyebabkan pengurangan Nilai Akaun.

Sebarang amaun premium yang tidak diperuntukkan pada Akaun Polisi Asas akan digunakan untuk membayar komisen kepada OCBC Bank dan perbelanjaan am Syarikat.

Jika anda menukar polisi insurans anda dari sebuah syarikat ke sebuah syarikat lain atau jika anda menukar polisi anda dengan polisi lain dalam syarikat yang sama, anda dikehendaki untuk menghantar borang cadangan yang mana penerimaan cadangan anda tertakluk pada terma dan syarat yang akan dikenakan semasa penukaran atau penggantian polisi.

Anda dinasihatkan untuk merujuk kepada kakitangan jualan OCBC Bank untuk Ilustrasi Jualan, Risalah Pemberitahuan Produk dan contoh kontrak polisi bagi mendapatkan maklumat terperinci berkenaan ciri penting dan manfaat pelan sebelum membeli pelan. Anda juga boleh merujuk pada buku maklumat *insuranceinfo* berkenaan Insurans Hayat yang boleh didapati di laman sesawang www.insuranceinfo.com.my untuk maklumat berkenaan pelan. Untuk maklumat lanjut, rujukan harus dibuat pada terma dan syarat seperti dinyatakan dalam polisi yang dikeluarkan Great Eastern Life.

Penafian

MaxYield adalah pelan insurans hayat oleh Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A) dan OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W) hanyalah pengedar produk ini. Risalah ini adalah untuk maklumat sahaja dan bukanlah satu kontrak insurans. Pengecualian dan had manfaat yang dinyatakan di atas mungkin tidak menyeluruh. Terma dan syarat serta takrif tepat bagi pelan insurans ini dinyatakan dalam kontrak polisi. Produk insurans ini bukan suatu deposit bank atau suatu kewajipan atau dijamin atau diinsuranskan oleh OCBC Bank. Produk insurans ini merupakan kewajipan syarikat insurans iaitu Great Eastern Life. Semua pertanyaan berkenaan tuntutan dan liabiliti yang timbul daripada polisi ini hendaklah dibuat kepada Great Eastern Life. OCBC Bank menafikan liabiliti terhadap sebarang kehilangan atau kerosakan yang timbul atas apa jua yang berkaitan dengan produk insurans ini.

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

Istilah "Great Eastern Life" dan "Syarikat" merujuk kepada Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad.

Istilah "OCBC Bank" merujuk kepada OCBC Bank (Malaysia) Berhad.

IBU PEJABAT

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

Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

☎ 03-4259 8888

📠 03-4259 8000

✉ bancadmin@greateasternlife.com

🌐 www.greateasternlife.com

**Untuk maklumat lanjut, sila hubungi
Bancassurance Careline di 03-4813 3888 atau
Customer Service Careline di 1300-1300 88.**

让您的金钱发挥最大潜力，同时获得保障

拥有一笔储备金可以确保在发生紧急财务事件时，您和您的挚爱都能获得保障。

MaxYield是一项提供保证现金收益及让您的金钱提供潜在增值的 universal life 储蓄计划，以帮助您的积蓄成长。MaxYield 为您带来的额外收入及短至5年保费缴纳期，有助于您更快实现短期的财务目标，同时在保单期间享有保障。

这不是一项银行存款产品或储蓄户口。

利益概括列表

- 无需医药检验
- 根据您的偏好选择保费缴纳期
- 死亡或完全及永久残废保障
- 支付您13年的每年保证现金收益
- 在保单第13年年终期满时，您可获得一次性付款
- 不断保保证

注：须符合规则与条款。

无需医药检验

您无需进行任何医药检验，以简易投保手续，让您享尽此计划的一切利益。

注：须符合规则与条款。

根据您的偏好选择保费缴纳期

您可以自行选择5或7年的保费缴纳期以获取13年的保险保障。这些保费缴纳期选择可让您根据本身的需求和预算定制您的财务计划。

根据您所选择的保费缴纳期，您的保单保费分配如下：

保单年度	已缴基本保费总额的百分比 (根据保费缴纳期)	
	5年	7年
1	70%	65%
2	82%	75%
3	90%	90%
4	96%	95%
5	97%	96%
6	-	100%
7	-	100%

注：须符合规则与条款。

为死亡或完全及永久残废获取保障

MaxYield将在您不幸死亡或蒙受完全及永久残废时，为您及您的挚爱提供财务保障。

若受保人非意外死亡或在下一个生日年龄为70岁的保单周年之前遭遇非意外完全及永久残废，以下利益将会根据保单年度支付:

- i. 当中较高者:
- 现定保额如下:

保单年度	现定保额 (已缴基本保费总额的百分比) 扣除已付保证现金收益总额
1 – 2	100%
3 – 期满	105%

- 或
- 基本保单户口价值; 及
- ii. 任何再投资户口价值。

若受保人因意外死亡或在下一个生日年龄为70岁的保单周年之前遭遇意外完全及永久残废，以下利益将会支付:

- i. 当中较高者:
- 现定保额如下:

保单年度	现定保额 (已缴基本保费总额的百分比) 扣除已付保证现金收益总额
全年	105%

- 或
- 基本保单户口价值;
- ii. 任何再投资户口价值; 及
- iii. 每年基本保费300% (若因意外而导致死亡或因意外而导致完全及永久残废发生在下一个生日年龄65岁的保单周年日前)。

注:

- 1. 基本保费是基本计划已缴纳的定期方式保费，不包括任何预缴保费。
- 2. 每年基本保费是指每个保单年度已缴纳的基本保费总额，不包括任何预缴保费。
- 3. 基本保单户口价值是由已分配的保费所构成，并由公司投资，但不包括任何预缴保费。
- 4. 当您选择再投资选项，再投资户口价值是由保证现金收益所构成，并由公司重新投资。
- 5. 须符合规则与条款。

支付您13年的每年保证现金收益

签购MaxYield为您提供额外的年度收入，您将在每个保单年终获取指定每年基本保费的百分比，即是保证现金收益。这项保证现金收益将持续支付直至死亡、完全及永久残废、退保或保单期满 (视何者为先)，其前提是必须把每一年所有的基本保费及过期保费利息 (如有) 缴清。

您可以选择每年以现金提取此款项或让公司再投资以享有潜在增值。

保单年终	每年基本保费的百分比 (根据保费缴纳期)	
	5年	7年
1 – 5	5%	5%
6 – 7	13%	5%
8 – 期满	13%	13%
总计	129%	113%

注: 须符合规则与条款。

在保单第13年年终期满时，您可获得一次性付款

当您的保单期满时，您将获得以下一次性给付的款项，视何者为高:

- 每年基本保费的400% (5年保费缴纳期) / 620% (7年保费缴纳期); 或
- 基本保单户口价值;
- 加任何再投资户口价值。

若在期满时有任何未缴纳保费及过期保费利息，仅基本保单户口价值及再投资户口价值 (如有) 将作一次性给付。

注: 须符合规则与条款。

不断保保证

MaxYield提供不断保保证。此重要的特点将确保您的保单持续生效，即使基本保单户口价值和再投资户口价值 (如有) 相等于零，其前提是须缴纳所有保费及您的保单里没有过期保费利息。

注: 须符合规则与条款。

常见问题解答

问： 谁可以申请？

答： 最低签购年龄为满30天;最高签购年龄则是下一个生日65岁。

问： 这项计划的最低及最高每年基本保费是多少？

保费缴纳期	5年	7年
最低基本年缴保费	RM6,000	
最高基本年缴保费 (每位受保人)	RM150,000	

问： 此保单有哪些现有的费用和收费？

答： 保险费用将每月根据净保额及每年基本保费（适用于意外死亡和完全及永久残废利益，如有）从基本保单户口扣除。如果基本保单户口价值不足够，任何余额将从再投资户口扣除，如选择再投资选项。保险费用会根据下一个生日实际年龄、性别和吸烟状况而有所不同。保险费用将随着您的年龄增长而增加。

净保额 = 现定保额 - 基本保单户口价值

RM7.42的每月保单费用将在每个保单月初从基本保单户口中扣除。如果基本保单户口价值不足够，任何余额将从再投资户口扣除，如选择再投资选项。

在基本保单退保时或因减少基本保费而提取部分基本保单户口数额时，退保费用将根据基本保单户口退保数额扣除负债（如有）后征收。

保单年度	退保费用 (基本保单户口退保价值的百分比)
1	10%
2	9%
3	8%
4	7%
5	6%
6	5%
7	4%
8	3%
9	2%
10	1%
其后	0%

结算差价为一年0.9%。它将在结算回酬存入基本保单户口和再投资户口前，每月从投资回酬中扣除。

注：所征收的费用和收费可能调整。每月保单费用将被征收消费税（“GST”）而以上显示的数额已包含消费税。

问： 我需要如何缴纳保费？

答： 您可以通过信用卡、银行汇票、直接汇款、支票或现金方式选择每年、每半年、每三个月或每个月缴纳保费，惟需获得大东方人寿的批准。

问： 哪些是除外事项？

答： 以下情况不在此计划的利益涵盖范围内：

- 在风险生效日或复保日开始计算的第一保单年度内，视何者为后。无论清醒与否，因自杀而导致死亡。
- 无论清醒与否，因自残而直接或间接地导致完全及永久残废。
- 在风险生效日之前或之前或复保日，视何者为后，已发生的完全及永久残废。

以上所述的除外事项未能详尽。详情请参考保单文件。

问：什么是所须支付的佣金？
答：以下说明假设受保人为下一个生日年龄45岁的男性，每年基本保费为RM10,000。

保单年度	由保单持有人承担，且每年从保费中支付的佣金 (根据保费缴纳期)			
	5年		7年	
	从保费中扣减以 支付佣金的部分 (%)	实际数额 (RM)	从保费中扣减以 支付佣金的部分 (%)	实际数额 (RM)
1	5.00	500.00	7.00	700.00
2	5.00	500.00	5.00	500.00
3	4.25	425.00	5.00	500.00
4	1.00	100.00	2.75	275.00
5	1.00	100.00	1.00	100.00
6	0.00	0.00	1.00	100.00
7	0.00	0.00	1.00	100.00
8 及以上	0.00	0.00	0.00	0.00

此外，生产红利（第1年保费的5%）及续保红利（第2年及第3年保费的7%）是由保单持有人承担，并从其保费中扣除来支付华侨银行。

问：我可以享有税务利益吗？
答：MaxYield 的利益所得无须缴税，所缴纳之保费亦可享有税额豁免。然而，税务利益将根据1967年马来西亚所得税法令，并视内陆税收局的最后决定。

重要注解

MaxYield是一项限期缴费的 universal life 储蓄计划。此计划须缴纳保费直至保费缴纳期限结束、或在受保人死亡、完全及永久残废或直至保单终止为止，视何者为先。保费在缴纳期间一律相同。然而，费用和收费是不受保证，公司可在3个月通知的情况下提出更改收费。

您必须确定这项保单迎合您的需求，同时保单里的保费也在您的缴纳能力范围内。您有15天的试阅期以检讨保单是否适合本身的需求。如果在这期间退还此保单给本公司，公司将退还与基本保单户口总价值相等的数额、未分配的基本保单的保费、已扣除费用如保险费用及保单收费；及任何再投资户口价值。

如果提早退保，您所得数额可能少于已缴纳的保费数额。此保单将持续生效即使您没有在30天的宽限期期间缴纳保费，其前提是有足够的基本保单户口价值和再投资户口价值支付保单费用及保险费用。任何在宽限期后所付的保费将不获得任何结算回酬。在宽限期后所付的保费将被征收过期保费利息，利率将以本公司规定的利率为准。欲知最新利率，可浏览本公司官网获取详情。此利率将从保费到期日计算起，并将不会被分配到基本保单户口及再投资户口（如有）。如果没有缴纳保费而所需缴付的费用已超过基本保单户口及再投资户口价值（如有），将可能导致保障提早终止。

结算回酬是根据结算利率计算。实际结算利率是不受保证及会依据投资表现而有所更动。您能获得较高的结算回酬如果投资表现良好；反之，您可能获得较低的结算回酬如果投资表现疲弱。而负结算利率将减低您的户口价值。

任何未分配于基本保单户口的保费数额，将用以支付华侨银行的佣金和本公司的基本费用。

如果您欲转换您的保单至另一家公司或签购同一家公司的另一项保单，您必须重新呈交申请。您的建议书是否被批准将视更换或取代保单时的规则与条款而定。

在未签购此保单前请联络任何华侨银行销售人员以索取销售说明、产品信息披露说明书以及保单契约样本以了解保单中详细阐明的重要特点以及利益。您也可以参阅在www.insuranceinfo.com.my的有关人寿保险的保险资讯小册子 (*insuranceinfo*) 以进一步了解有关保单的详情。欲知更多详情，请参考大东方人寿所发出的保单中所阐明的规则与条款。

特别声明

MaxYield是一项由大东方人寿保险（马来西亚）有限公司（93745-A）所承保的人寿保险计划，而华侨银行（马来西亚）有限公司（295400-W）是此计划的经销者。此说明书仅提供一般参考，并非保险契约。其所述的拒保事项及限制的利益未能详尽。此保险计划确实的条款、规定与定义已详列在保单契约内。此保险计划并非银行存款，因此华侨银行没有义务提供任何保证或保障。此保险计划为保险公司大东方人寿的义务。所有关于由保单所引起的赔偿及责任应与大东方人寿查询。华侨银行对这项保险计划所引起的任何损失或损害不承担责任。

若英文、马来文和中文版本用词或条文有分歧或引起争议，应以英文版本为准。

此册子内提及的“大东方人寿”及“本公司”之处皆指大东方人寿保险（马来西亚）有限公司。

此册子内提及的“华侨银行”之处皆指华侨银行（马来西亚）有限公司。

总公司

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

Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

☎ 03-4259 8888

📠 03-4259 8000

✉ bancadmin@greateasternlife.com

🌐 www.greateasternlife.com

欲知更多详情，请联络

Bancassurance Careline 03-4813 3888 或

Customer Service Careline 1300-1300 88。

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A) is licensed under the Financial Services Act 2013 and is regulated by Bank Negara Malaysia.

For the latest contact details, please refer to the Company's website.

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A) dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Untuk maklumat lanjut, sila layari laman sesawang Syarikat.

大东方人寿保险（马来西亚）有限公司（93745-A）在2013年金融服务法令下获得执照并由马来西亚国家银行管制。

有关最新通讯资料，请浏览本公司网页。

This page is intentionally left blank.
Muka surat ini sengaja ditinggalkan kosong.
此页有意设为空。

This page is intentionally left blank.
Muka surat ini sengaja ditinggalkan kosong.
此页有意设为空。

MAXYIELD

Maksimumkan potensi kewangan anda dan kekal dilindungi

让您的金钱发挥最大潜力，同时获得保障

