

Notes:

Please read this Product Disclosure Sheet before you decide to take up MaxYield. Be sure to also read the general terms and conditions. Product Disclosure Sheet is for general information only and it does not form part of policy contract.

Name of Financial Service Provider:

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

Name of Product : MaxYield

Date: 03/04/2017

1. What is this product about?

MaxYield is a limited pay universal life endowment plan with 13-year coverage term that provides annual Guaranteed Cash Payment (GCP) starting from the end of the first policy year. This product offers a combination of investment and protection against death or Total and Permanent Disability (TPD).

2. What are the covers or benefits provided?

The Basic Annualised Premium for this plan is RM 50,000.00.

a) In the event of death of the life assured due to non-accidental cause, or in the event of TPD due to non-accidental cause 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:

a) Prevailing Sum Assured as stated below;

Policy Year	Prevailing Sum Assured (% of total Basic Premium paid*) less total Guaranteed Cash Payment paid
1 - 2	100%
3 and thereafter	105%

OR

b) Basic Policy Account Value; and

ii. Any Reinvestment Account Value.

*excluding any advance premium paid.

b) In the event of accidental death of the life assured, or in the event of 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:

a) Prevailing Sum Assured as stated below;

Policy Year	Prevailing Sum Assured (% of total Basic Premium paid*) less total Guaranteed Cash Payment paid
All years	105%

OR

b) 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).

*excluding any advance premium paid.

c) Upon survival of the life assured to the maturity date of the policy, the following will be payable in one lump sum:

i. The higher of:

a) 400% of Basic Annualised Premium paid; or

b) Basic Policy Account; and

ii. Any Reinvestment Account Value.

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

d) The policy will remain inforce even if Basic Policy Account Value and Reinvestment Account Value are insufficient to deduct the policy fees and insurance charges on the monthly deduction date, provided that all premiums due and overdue premium interest (if any) are paid up to date.

The above benefits are subject to the terms and conditions stated in the policy contract.

Duration of cover: 13 year(s) or upon termination, whichever occurs first.

3. How much premium do I have to pay?

- a) The estimated premium for this plan that you have to pay is RM 50,000.00 Annually
- b) Premium duration: 5 year(s) or upon termination, whichever occurs first.

The Company allocates a portion of the premium to Basic Policy Account. Any unallocated premium will be used to pay commissions to intermediaries and other expenses of the Company. You are advised to refer to the allocation rates and other details given in the sales illustration.

The premium will remain the same throughout the premium duration.

When paying premiums, please make sure you obtain and keep the computer generated official receipt as proof of premium payments.

Provisional insurance protection would be provided from the date of receipt of premium payment. Please refer to the Conditional Interim Cover Certificate for the terms and conditions during the period up to the date of issue of the policy.

The policy would be sent to your bank sales staff within two (2) weeks from the policy issue date.

4. What are the fees and charges that I have to pay?

- a) The insurance charges are deducted monthly from Basic Policy Account. In the event Basic Policy Account Value is insufficient, the insurance charges will be deducted from Reinvestment Account, if there is any value. It will increase as you grow older. The insurance charges are non-guaranteed and vary by attained age next birthday, gender and smoker status, where applicable at each policy anniversary.
- b) The policy fee of RM7 (RM7.42 inclusive of GST) will be deducted monthly from Basic Policy Account. In the event Basic Policy Account Value is insufficient, the policy fee will be deducted from Reinvestment Account, if there is any value.
- c) Crediting spread of 0.9% per annum will be deducted monthly from the investment return prior to crediting the crediting return into the Basic Policy Account and Reinvestment Account.
- d) Upon full surrender of basic policy or partial surrender of Basic Policy Account upon reduction of Basic Premium, Surrender Charge will be applied on the surrendered amount from Basic Policy Account after deducting the indebtedness (if any).

Note: Charges are not guaranteed and the Company reserves the right to revise these charges by giving 3 months' advance notifications. Details of insurance charges and other charges for this plan are given in the sales illustration.

5. What are some of the key terms and conditions that I should be aware of?

- a) **Importance of disclosure** – you must disclose all material facts and state your age correctly.
- b) **Free-look period** – you may cancel your policy by returning your insurance policy within 15 days after you have received it. Account Value, any unallocated premium, insurance charges and policy fees that have been deducted will be refunded to you.
- c) **Crediting Rate** - Crediting Rate is credited every month into Basic Policy Account and Reinvestment Account. It is not guaranteed and is determined at the discretion of the Company. 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.
- d) **Grace period** - A grace period of 30 days from each premium due date is given for you to pay your premiums.
- e) **Non-payment of premium** – any premium paid after the grace period will be charged with overdue premium interest at a rate to be determined by the Company, the prevailing interest rate is available on the Company's official website. The payment of overdue premium will not be entitled to the crediting returns which are determined prior to the payment. The amount of overdue premium interest paid will not be allocated into the Policy Account.
- f) **Policy Lapse** - subject to No-Lapse Guarantee, the policy will lapse when Basic Policy Account Value and Reinvestment Account Value are insufficient to pay for the insurance charges and policy fees.
- g) **No-Lapse Guarantee** - the policy will remain in force even if Basic Policy Account Value and Reinvestment Account Value are insufficient to deduct the policy fees and insurance charges on the monthly deduction date, provided all premiums due and overdue premium interest (if any) are paid up to date. Any unpaid policy fee and insurance charge incurred will be accumulated and recovered from you.
- h) **Claims** – in the event of claim, the claimant must notify the Company as soon as it is practicable, accompanied by documentary evidence as required.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the terms and conditions under this plan.

6. What are the major exclusions under this plan?

- a) 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.
- b) Accidental death benefit is not payable if death of the life assured does not occur within ninety (90) days from the date of accident.
- c) TPD resulting from self-inflicted injuries, while sane or insane.
- d) TPD existed prior to or on the Risk Commencement Date of the policy or the date of any reinstatement, whichever is later.

Note : This list is non-exhaustive. Please refer to the policy contract for the full list of exclusions under this plan.

7. Can I cancel my plan?

Yes, you may cancel your policy by giving a written notice to the Company. However, it is not advisable to hold this policy for a short period of time in view of the high initial costs. Buying a life policy is a long-term financial commitment. If No-Lapse Guarantee is not intact, your policy may lapse unless your policy has sufficient Account Value. The cash amount that the Company will pay you when you cancel the policy before the maturity period may be much less than the total amount of premium that you have paid.

8. What do I need to do if there are changes to my or my nominee(s) contact details?

It is important that you inform the Company of any change in your or your nominee(s) contact details to ensure all correspondences reach you or your nominee(s) in a timely manner.

9. Where can I get further information?

Should you require additional information, please refer to the relevant *insuranceinfo* booklet which is accessible at www.insuranceinfo.com.my.

If you have any enquiries, please contact us at:

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

(Licensed under the Financial Services Act 2013 and is regulated by Bank Negara Malaysia.)

Head Office : Menara Great Eastern, 303, Jalan Ampang 50450 Kuala Lumpur.

Tel : (603) 4259 8888

Fax : (603) 4813 0506

Bancassurance Careline : (603) 4813 3888

E-mail : bancadmin@greateasternlife.com

OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W)

Call Centre No. 1300 88 5000

Website: www.ocbc.com.my

10. Other similar types of cover available.

You may check with your OCBC Bank sales staff or contact the Company directly for other similar types of cover currently available.

IMPORTANT NOTE:

BUYING LIFE INSURANCE POLICY IS A LONG-TERM FINANCIAL COMMITMENT. YOU MUST CHOOSE THE TYPE OF PLAN THAT BEST SUITS YOUR PERSONAL CIRCUMSTANCES. YOU ARE ENCOURAGED TO APPOINT NOMINEE(S) AND ENSURE THAT YOUR NOMINEE(S) IS AWARE OF THE PLAN THAT YOU HAVE PURCHASED. YOU SHOULD READ AND UNDERSTAND YOUR INSURANCE POLICY AND DISCUSS WITH YOUR BANK SALES STAFF OR CONTACT THE COMPANY DIRECTLY FOR MORE INFORMATION.

The term "Bank" shall refer to OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W).

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

The information provided in this disclosure sheet is valid as at 03/04/2017

NOTA:

Sila baca Risalah Pemberitahuan Produk ini sebelum anda memutuskan untuk mendapatkan MaxYield. Sila pastikan terma dan syarat am telah dibaca. Risalah Pemberitahuan Produk adalah untuk maklumat am sahaja dan ia bukan sebahagian dari kontrak polisi.

Nama Penyedia Perkhidmatan Kewangan

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

Nama Produk: MaxYield

Tarikh: 03/04/2017

1. Apakah produk ini?

MaxYield adalah pelan endowmen universal life dengan bayaran terhad berserta tempoh perlindungan selama 13 tahun yang menyediakan Pembayaran Tunai Dijamin (GCP) tahunan bermula daripada akhir tahun polisi pertama. Produk ini menawarkan kombinasi pelaburan dan perlindungan terhadap kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal (TPD).

2. Apakah perlindungan atau manfaat yang disediakan?

Premium Tahunan Asas bagi pelan ini ialah RM 50,000.00.

- a) Sekiranya kematian hayat yang diasuranskan bukan akibat kemalangan atau mengalami TPD bukan akibat kemalangan sebelum ulang tahun polisi apabila hayat yang diasuranskan mencapai umur 70 tahun hari jadi berikutnya, perkara berikut akan dibayar:

- i. Mana-mana yang paling tinggi:

- a) Jumlah Asurans Semasa seperti dinyatakan di bawah;

Tahun Polisi	Jumlah Asurans Semasa (% daripada Premium Asas keseluruhan yang dibayar*) ditolak Pembayaran Tunai Dijamin keseluruhan yang dibayar
1 - 2	100%
3 dan selanjutnya	105%

ATAU

- b) Nilai Akaun Polisi Asas; dan

- ii. Sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula.

*tidak termasuk sebarang premium yang dibayar.

- b) Jika kematian hayat yang diasuranskan akibat kemalangan atau hayat yang diasuranskan mengalami TPD akibat kemalangan sebelum ulang tahun polisi apabila hayat yang diasuranskan mencapai umur 70 hari jadi berikut, perkara berikut akan dibayar:

- i. Mana-mana yang paling tinggi:

- a) Jumlah Asurans Semasa seperti dinyatakan di bawah;

Tahun Polisi	Jumlah Asurans Semasa (% daripada Premium Asas keseluruhan yang dibayar*) ditolak Pembayaran Tunai Dijamin keseluruhan yang dibayar
Semua tahun	105%

ATAU

- b) 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 hari jadi berikut).

*tidak termasuk sebarang premium yang dibayar.

- c) Apabila hayat yang diasuranskan masih hidup sehingga tarikh matang polisi, perkara berikut akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus:

- i. Mana-mana yang paling tinggi:

- a) 400% daripada Premium Tahunan Asas yang telah dibayar; atau

- b) Nilai Akaun Polisi Asas; dan

- ii. 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 termasuk sebarang Nilai Akaun Pelaburan Semula akan dibayar dalam satu jumlah sekali gus.

- d) Polisi akan tetap berkuat kuasa walaupun Nilai Akaun Polisi Asas dan Nilai Akaun Pelaburan Semula tidak mencukupi untuk menolak yuran polisi dan caj insurans pada tarikh penolakan bulanan, dengan syarat semua premium yang perlu dibayar dan faedah bagi premium lampau tempoh (jika ada) dibayar sehingga terkini.

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

Tempoh perlindungan: 13 tahun atau sehingga penamatan, mana yang berlaku dahulu.

3. Berapakah premium yang saya perlu bayar?

- a) Anggaran premium yang anda perlu bayar bagi pelan ini ialah RM 50,000.00 Tahunan
- b) Tempoh premium: 5 tahun atau sehingga penamatan, mana yang berlaku dahulu.

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.

Premium akan kekal sama sepanjang tempoh premium.

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.

Polisi akan dihantar kepada kakitangan jualan bank anda dalam tempoh dua (2) minggu dari tarikh keluaran polisi.

4. Apakah yuran dan caj yang saya perlu bayar?

- a) Caj insurans ditolak secara bulanan daripada Akaun Polisi Asas. Jika Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi, caj insurans akan ditolak daripada Akaun Pelaburan Semula, jika terdapat sebarang nilai. Ia akan meningkat apabila umur anda meningkat. Caj insurans adalah tidak dijamin dan berbeza mengikut umur hari jadi berikut yang dicapai, jantina dan status merokok, mana yang berkenaan, pada setiap ulang tahun polisi.
- b) Yuran polisi sebanyak RM7 (RM7.42 termasuk CBP) akan ditolak secara bulanan daripada Akaun Polisi Asas. Jika Nilai Akaun Polisi Asas tidak mencukupi, yuran polisi akan ditolak daripada Akaun Pelaburan Semula, jika terdapat sebarang nilai.
- c) Sebaran kredit sebanyak 0.9% setahun akan ditolak secara bulanan daripada pulangan pelaburan sebelum pulangan kredit dikreditkan pada Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula.
- d) Apabila polisi asas diserahkan sepenuhnya atau serahan sebahagian bagi Akaun Polisi Asas apabila Premium Asas dikurangkan, Caj Serahan akan dikenakan ke atas amaun yang diserahkan daripada Akaun Polisi Asas selepas ditolak hutang (jika ada).

Nota: Caj adalah tidak dijamin dan Syarikat berhak menyemak semula caj ini dengan memberi notis 3 bulan terlebih dahulu. Butiran caj insurans dan caj lain bagi pelan ini diberi dalam ilustrasi jualan.

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

- a) **Kepentingan untuk membuat pendedahan** – anda mestilah mendedahkan semua fakta yang material dan umur dengan betul.
- b) **Tempoh memerhati bebas** – anda boleh membatalkan polisi dengan memulangkan polisi insurans dalam tempoh 15 hari selepas menerimanya. Nilai Akaun, sebarang premium tidak diperuntukkan, caj insurans dan yuran polisi yang telah ditolak akan dibayar balik kepada anda.
- c) **Kadar Kredit** - Kadar Kredit dikreditkan setiap bulan ke dalam Akaun Polisi Asas dan Akaun Pelaburan Semula. Ia tidak dijamin dan ditentukan mengikut budi bicara Syarikat. Pulangan kredit yang lebih tinggi mungkin dikreditkan jika prestasi pelaburan adalah baik dan sebaliknya, pulangan kredit lebih rendah atau negatif mungkin dikreditkan jika prestasi pelaburan adalah teruk. Kadar Kredit yang negatif akan menyebabkan pengurangan Nilai Akaun.
- d) **Tempoh tenggang** - Suatu tempoh tenggang selama 30 hari daripada setiap premium yang perlu dibayar diberi kepada anda untuk membayar premium berikutnya.
- e) **Premium tidak dibayar** – sebarang premium yang dibayar selepas tempoh tenggang akan dikenakan faedah premium lampau tempoh pada kadar yang akan ditentukan Syarikat, kadar faedah semasa boleh didapati dalam laman sesawang Syarikat. Pembayaran premium lampau tempoh tidak berhak menerima pulangan kredit yang telah ditentukan sebelum pembayaran. Faedah premium lampau tempoh yang telah dibayar tidak akan diperuntukkan ke dalam Akaun Polisi.
- f) **Polisi Luput** - tertakluk pada Jaminan Tidak Luput, polisi akan luput apabila Nilai Akaun Polisi Asas dan Nilai Akaun Pelaburan Semula tidak mencukupi untuk membayar caj insurans dan yuran polisi.
- g) **Jaminan Tidak Luput** - polisi akan kekal berkuat kuasa walaupun Nilai Akaun Polisi Asas dan Nilai Akaun Pelaburan Semula tidak mencukupi untuk menolak yuran polisi dan caj insurans pada tarikh penolakan bulanan, dengan syarat semua premium yang perlu dibayar dan faedah premium lampau tempoh (jika ada) dibayar sehingga terkini. Sebarang yuran polisi yang belum dibayar dan caj insurans yang dikenakan akan terkumpul dan anda hendaklah membuat bayaran.
- h) **Tuntutan** – jika tuntutan berlaku, pihak yang menuntut mestilah memaklumkan kepada 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 daripada tarikh permulaan risiko atau sebarang tarikh penguatkuasaan semula, mana yang kemudian, akibat bunuh diri, ketika waras atau tidak waras.
- b) Manfaat kematian akibat kemalangan tidak dibayar jika kematian hayat yang diasuranskan tidak berlaku dalam tempoh sembilan puluh (90) hari daripada tarikh kemalangan.
- c) TPD akibat kecederaan yang dilakukan sendiri, ketika waras atau tidak waras.
- d) TPD yang sedia wujud sebelum atau pada Tarikh Permulaan Risiko bagi polisi atau sebarang tarikh penguatkuasaan semula, mana yang kemudian.

Nota: Senarai ini adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kontrak polisi bagi senarai penuh pengecualian di bawah pelan ini.

7. Bolehkah saya membatalkan pelan?

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. Jika Jaminan Tidak Luput tidak lagi berkenaan, polisi anda mungkin luput melainkan polisi mempunyai Nilai Akaun yang mencukupi. 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 kepada kami 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, sila rujuk buku *maklumat insurans* yang relevan seperti boleh didapati di www.insuranceinfo.com.my.

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

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

(Dilisenkan 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

Faks : (603) 4813 0506

Bancassurance Careline : (603) 4813 3888

E-mel : bancadmin@greateasternlife.com

OCBC Bank (Malaysia) Berhad (295400-W)

Call Centre No. 1300 88 5000

Laman sesawang: www.ocbc.com.my

10. Jenis perlindungan lain yang serupa?

Sila semak dengan kakitangan jualan OCBC 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.

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

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

Maklumat yang disediakan dalam pemberitahuan produk ini adalah sah pada 03/04/2017