

CASH PLUS 2



simply
spot on

**Secure your
life goals and
enjoy returns
annually.**



Underwritten by:



Cash Plus 2 : An overview

Cash Plus 2 is an endowment plan that helps you to achieve your life goals by saving in a disciplined manner, while providing you with annual cash payments and coverage for death or disability.

What are the advantages of Cash Plus 2 to me?

Cash Plus 2 is ideal if you want to prepare for your life goals in a way that combines security, protection and investment returns.

Benefits at a glance

Benefits at a glance



Guaranteed Cash Payment (GCP)

Be Empowered

Receive guaranteed payments every year. You may choose to withdraw in cash or accumulate to earn interest.



Guaranteed Maturity Benefit

Be Assured

Receive a guaranteed lump sum payout upon maturity for your retirement or your children's education needs.



Guaranteed Death Benefit (GDB)

Be Protected

Enjoy protection against Total and Permanent Disability ("TPD") up to the age of 70 and Death.



Potential upside from investments

Be Rewarded

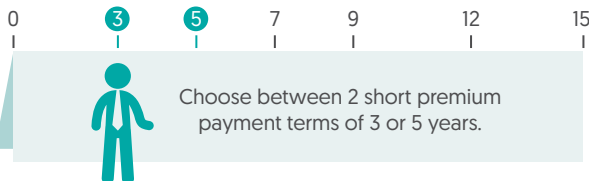
Enjoy potential investment returns with 15% of your premiums apportioned for investment in a professionally managed fund.

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

- Cash Plus 2 is a life insurance plan underwritten by Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad [198201013982 / 93745-A] ["the Company"].
- OCBC Bank (Malaysia) Berhad [199401009721 / 295400-W] ["OCBC Bank"] is the distributor of this product.

Flexible terms and hassle free policy enrolment

Choice of payment terms



Guaranteed Issuance Offer (GIO)

Enjoy hassle-free enrolment without medical underwriting for up to Basic Annual Premium of RM300,000. Any higher amounts will be subject to underwriting.

Note: Terms and conditions apply.

Cash Plus 2 In Action:

Preparing For Education

Total Premiums Paid
RM30,000

Annual premium RM6,000 x 5 years



RM18,995

Guaranteed Cash
Payments



RM13,015

Guaranteed Maturity
Benefit

Guaranteed Benefits
RM32,010



Potentially
RM4,766
to
RM6,778

Total Investment Value
[TIV]*



Total Policy Benefit

[Guaranteed Benefits + Total Investment Value [TIV]*]

Potentially
= RM36,776 to RM38,788

Mr. Aidil will be protected throughout his 15 years

policy term with Guaranteed Death Benefit

Mr. Aidil is 40 years old, a non-smoker and intends to prepare for his two-years-old son's university education. He prefers a disciplined approach and would like to invest more in the early years to get higher potential returns on maturity. To diversify his portfolio to achieve this goal, he is considering Cash Plus 2 that lets him save in a disciplined manner for 5 years while receiving Guaranteed Cash Payments over the entire 15 years of the policy term to reinvest.

Mr. Aidil may choose to withdraw his GCP for investments of his choice.

* Total Investment Value [TIV] refers to the returns which consist of the allocated premiums for Investment-Linked [IL] Component plus any potential investment returns. The projected returns for the IL Component are based on the low scenario (2% p.a.) and high scenario (5% p.a.) of projected gross investment return of Lion Balanced Fund. Please note that the investment returns are not guaranteed.

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit. As such there will be some rounding differences from the figures shown in the Sales Illustration.

Guaranteed Cash Payment Calculation

Policy Year	Guaranteed Cash Payments
Year 1 to 6	RM780
Year 7 to 12	RM1,041
Year 13 to 14	RM2,603
Year 15	RM2,863

The diagram above is for illustration purposes only. It assumes that Mr Aidil has decided to receive the GCP every year. Terms and conditions apply.

Cash Plus 2 In Action:

Preparing For Retirement

Total Premiums Paid
RM30,000

Annual premium RM10,000 x 3 years



RM19,202

Guaranteed Cash
Payments



RM13,157

Guaranteed Maturity
Benefit

GUARANTEED BENEFITS
RM32,359



Potentially
RM4,805
to
RM7,016

Total Investment Value
(TIV)*



Total Policy Benefit

(Guaranteed Benefits + Total Investment Value (TIV)*)

Potentially
= RM37,164 to RM39,375

Mr. Tan will be protected throughout his 15 years

policy term with Guaranteed Death Benefit

Mr. Tan is 40 years old, a non-smoker, and intends to retire at age 55. He prefers a disciplined approach and intends to invest more in the near term for his goals. To supplement his retirement goal, he is considering Cash Plus 2 that lets him save in a disciplined manner for a short premium payment term of 3 years while receiving Guaranteed Cash Payments over the entire 15 years of the policy term.

Mr. Tan may choose to withdraw his GCP for investments of his choice.

* Total Investment Value (TIV) refers to the returns which consist of the allocated premiums for Investment-Linked (IL) Component plus any potential investment returns. The projected returns for the IL Component are based on the low scenario (2% p.a.) and high scenario (5% p.a.) of projected gross investment return of Lion Balanced Fund. Please note that the investment returns are not guaranteed.

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit. As such there will be some rounding differences from the figures shown in the Sales Illustration.

Guaranteed Cash Payment Calculation

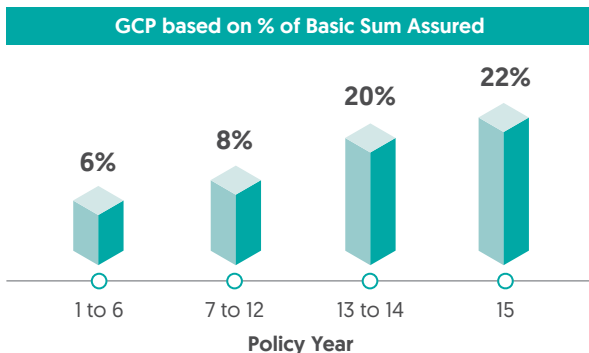
Policy Year	Guaranteed Cash Payments
Year 1 to 6	RM789
Year 7 to 12	RM1,052
Year 13 to 14	RM2,631
Year 15	RM2,894

The diagram above is for illustration purposes only. It assumes that Mr Tan has decided to receive the GCP every year. Terms and conditions apply.

Cash Plus 2: Features in detail

Guaranteed Cash Payment (GCP)

Receive guaranteed payments at the end of each policy year, starting from the end of the 1st policy anniversary until death, TPD, surrender or maturity of policy, whichever occurs first. You may choose to withdraw the GCP in cash or leave it with the Company to accumulate interest. The payment schedule is as shown below:



Potential returns on investments

Receive potential upside on investments where 15%¹ of your premiums paid will be apportioned to your IL Component that is invested into Lion Balanced Fund², managed by the Company. You may choose to accumulate it with the Company to earn interest or withdraw annually to fund your yearly expenses.

If you like the performance of your IL Component, you can choose to invest more into your IL Component starting from a minimum of RM1,000 for a single premium top-up. 95% of your single premium top up will be allocated to the fund to boost your investment value and potential returns while 5% of the unallocated single premium top-up will be used for payment of commission to OCBC Bank and other management expenses incurred by the Company.

¹ Out of the 15% of the total premiums paid that is allocated to the IL Component, 95% is utilised to purchase units of investments whereas the remaining 5% will be used for payment of commission to OCBC Bank and other management expenses incurred by the Company.

² Lion Balanced Fund - A fund which invests in a mixture of equities (ranging from 40% to 60%) and fixed income securities. This fund seeks to provide medium to long-term capital appreciation, with a moderate level of volatility.

Maturity Benefit

Receive the following benefits upon maturity in one lump sum

- Guaranteed maturity benefit amounting to 100% of Basic Sum Assured (BSA);
- Final year GCP (including any accumulated GCP, if any); and
- Total Investment Value which may include potential investment upside (if any); and
- Less indebtedness, if any.

Death or Total Permanent Disability Benefit

The following will be payable upon Death or Total and Permanent Disability:

- Guaranteed Death Benefit (as shown in the table below)
- Accumulated GCP and interest, if any
- Total Investment Value which may include potential investment upside (if any)
- Additional 100% of GDB³ for death or TPD due to an accident
- Additional 200% of GDB³ for death due to an accident resulted from any of the events**

Guaranteed Death Benefit:

Entry Age [Age Next Birthday]	Guaranteed Death Benefit (GDB) [% of total premiums paid* less total GCP paid]
Up to age 55	115%
Age 56 and above	110%

* excluding any extra premium and advanced premium paid (if applicable)

Note:

For policy without full underwriting for the 1st and 2nd policy year, in the event of non-accidental death or non-accidental TPD prior to the policy anniversary on which the Life Assured attains age 70 years next birthday, the following will be payable:

- 100% of total premiums paid for Non-Participating Component will be refunded without interest less total GCP paid;
- the unallocated premiums and the value of the units that have been allocated (if any) at unit price at the next valuation date for IL Component; and
- Accumulated GCP (if any) in one lump sum.

**Events definition:

- Travelling in a public conveyance (licensed commercial airline operating on a regular scheduled route, or a commercially licensed public transportation (limited to vehicles and trains that are operating on the road and railway only) over an established route with regular schedule such as bus, train or monorail. A cable car, taxi, hired car or any form of transport chartered for private travel, is excluded); or
- Riding as a passenger in an elevator or electric lift (elevator or electric lift in mines or in a building under construction is excluded); or
- In consequence of the burning of any theatre, cinema, hotel or other public building in which the Life Assured shall be present at the time of commencement of the fire.

Note:

³ The additional accidental death or accidental TPD benefit is only applicable within the policy term and prior to the policy anniversary on which the Life Assured attains age 70 next birthday. It is subject to a maximum of RM2,000,000 under this policy and all other policies (including basic plans and riders, if any) which provide for accidental benefits issued by the Company for this distribution channel on the same Life Assured. Terms and conditions apply.

Tax benefits

Benefits received from Cash Plus 2 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.

Frequently asked questions

Q: Who is eligible to buy Cash Plus 2?

A:

Age next birthday	Life Assured	Policy owner
Minimum	5 years	19 years
Maximum	60 years	N/A

Q: What is the minimum and maximum Basic Annual Premium under Cash Plus 2?

A:

Premium Payment Term	3 years	5 years
Minimum	RM10,000	RM6,000
Maximum	Up to RM300,000 per life without medical underwriting, any higher amount will be subject to full underwriting	

Q: What will happen if I choose to surrender my policy before maturity?

A: You will receive the following in one lump sum should you choose to surrender your policy before your policy matures:

- Cash value of Non-Participating Component (applicable after two full policy years of premium is paid)
- Total Investment Value of the IL Component which may include potential investment upside (if any)
- Less indebtedness, if any.

Q: What are the current fees and charges?

A: There will be a Fund Management Charge of 1.00% p.a. for Lion Balanced Fund on your IL Component.

Note: The Fund Management Charge levied may change from time to time.

Q: How can I pay my premiums?

A: You can pay by cash, direct debit, Banker's Order or credit card. You have the flexibility to pay your premium annually, half-yearly, quarterly, or even monthly, subject to approval by the Company.

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

A: No benefits will be 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.

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

Q: How is the premium allocated under the plan?

A: 85% of the total premiums paid is allocated to the Non-Participating Component while 15% of the total premiums paid is allocated to the IL Component, of which 95% is utilised to purchase units of investment. The remaining 5% will be allocated for operating expenses and direct distribution costs of the Company.

Note: Any extra premiums will be allocated fully into Non-Participating Component only.

Below are illustrations of premium allocation for IL Component for a standard male non-smoker Life Assured aged 40 next birthday.

Scenario 1

He pays annual premium of RM10,000 for 3 years (i.e. total premiums paid of RM30,000).

Policy Year	Total Premium (RM)	Annual Premium			
		Non-Participating Component		Investment-Linked Component	
		Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)	Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)
1 – 3	10,000	85%	8,500	15%	1,500
4 and above	0	0	0	0	0
Total	30,000	85%	25,500	15%	4,500

Policy Year	Premium Paid (RM)	Investment-Linked Component			
		Actual Allocated Premium to Policyholder (Portion of premium to be utilised to purchase units of investment)		Total Unallocated Premium Charge (Total premium to be utilised for payment of commission and other expenses ⁴)	
		Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)	Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)
1 – 3	1,500	95%	1,425	5%	75
4 and above	0	0	0	0	0
Total	4,500	95%	4,275	5%	225

The allocated premium portion is used to purchase units of investment for IL Component. If you were to surrender your policy on the 3rd year, you will receive your investment proceeds based on the RM4,275 premium invested after deduction of charges and not on the total premiums paid of RM30,000.

⁴ Operating expenses of an insurance company including office expenses, marketing and distribution costs.

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit. As such there will be some rounding differences on the figures shown in the Sales Illustration.

Scenario 2

He pays annual premium of RM6,000 for 5 years
[i.e. total premiums paid of RM30,000].

Policy Year	Total Premium (RM)	Annual Premium			
		Non-Participating Component		Investment-Linked Component	
		Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)	Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)
1 – 5	6,000	85%	5,100	15%	900
6 and above	0	0	0	0	0
Total	30,000	85%	25,500	15%	4,500

Policy Year	Premium Paid (RM)	Investment-Linked Component			
		Actual Allocated Premium to Policyholder (Portion of premium to be utilised to purchase units of investment)		Total Unallocated Premium Charge (Total premium to be utilised for payment of commission and other expenses ⁴)	
		Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)	Proportion of premium paid (%)	Actual amount (RM)
1 – 5	900	95%	855	5%	45
6 and above	0	0	0	0	0
Total	4,500	95%	4,275	5%	225

The allocated premium portion is used to purchase units of investment for IL Component. If you were to surrender your policy on the 5th year, you will receive your investment proceeds based on the RM4,275 premium invested after deduction of charges and not on the total premiums paid of RM30,000.

⁴ Operating expenses of an insurance company including office expenses, marketing and distribution costs.

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit. As such there will be some rounding differences on the figures shown in the Sales Illustration.

What are the commissions payable?

The commission payable are illustrated below:

This figure includes the amount that OCBC Bank may be entitled to for the duration of your policy provided OCBC Bank meets the performance criteria set by the Company.

Scenario 1

He pays annual premium of RM10,000 for 3 years
(i.e. total premiums paid of RM30,000).

Policy Year	Annual Premium Paid (RM)	Commission borne by policy owner and paid from the premium each year						Total Commission Paid (a portion of unallocated premium) (RM)
		Non-Participating Component			Investment-Linked Component			
		Premium Paid (RM)	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)	Premium Paid (RM)	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)	
1	10,000	8,500	4.50%	382.50	1,500	3.75%	56.25	438.75
2	10,000	8,500	7.25%	616.25	1,500	3.75%	56.25	672.50
3	10,000	8,500	3.25%	276.25	1,500	3.75%	56.25	332.50
4 and above	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit.
Sales Illustration.

As such there will be some rounding differences on the figures shown in the

Scenario 2

He pays annual premium of RM6,000 for 5 years
(i.e. total premiums paid of RM30,000).

Policy Year	Annual Premium Paid (RM)	Commission borne by policy owner and paid from the premium each year						Total Commission Paid (a portion of unallocated premium) (RM)
		Non-Participating Component			Investment-Linked Component			
		Premium Paid (RM)	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)	Premium Paid (RM)	Proportion of premium deducted for commission (%)	Actual amount (RM)	
1	6,000	5,100	7.50%	382.50	900	3.75%	33.75	416.25
2	6,000	5,100	8.75%	446.25	900	3.75%	33.75	480.00
3	6,000	5,100	6.75%	344.25	900	3.75%	33.75	378.00
4	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
5	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
6 and above	0	0	0	0	0	0	0	0
Total	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

Note: The numbers shown in this illustration are rounded to the nearest ringgit.
Sales Illustration.

As such there will be some rounding differences on the figures shown in the

Important Notices

Cash Plus 2 is a limited pay endowment plan without participating in profits consisting of Non-Participating Component and Investment-Linked Component with investment-linked features. Although the fund may invest in Shariah-approved securities, this is not a Shariah-compliant product.

The Investment-Linked (IL) Component is an insurance component that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trusts. 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. Premium rates are guaranteed and will remain the same throughout the premium payment term. However, the premium will be higher with higher coverage.

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:**

- a) premiums paid without interest for Non-Participating Component; and
- b) the unallocated premiums and the value of the units that have been allocated (if any) at unit price at the next valuation date for Investment-Linked Component; less any medical fee (if applicable) incurred.

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.

Buying an insurance plan is a long-term commitment. The policy does not have a guaranteed minimum cash value for the Non-Participating Component on termination until after you have paid premiums for two years. An early termination of the policy involves high costs and the withdrawal value of the Investment-Linked Component is dependent on prevailing market value of the underlying assets of the unit fund. Therefore, **if you surrender your policy early, you may get back less than the amount you have paid.** The policy value may rise or fall, based on the underlying performance of the fund. **The performance of the fund is not guaranteed.** The investment risk under the policy will be borne solely by the policy owner. Past actual performance is not a guide to future performance, which may be different.

If you stop paying premiums before the end of the premium payment term, an automatic premium loan will be effected under your policy to pay future premiums so long as the cash value is more than the total indebtedness. The Company shall charge interest on the above loans at interest rates to be determined by the Company from time to time. The prevailing interest rate is available on the Company's official website. Cessation of premium payment before the end of the premium payment term may lead to early termination of coverage.

Any amount of the premium that has not been allocated to purchase units is used to meet the payment of commissions to intermediaries and general expenses of the Company. The Company reserves the right, in circumstances it considers exceptional, to suspend issuance or redemption of units.

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 the Company.

Disclaimer

- Cash Plus 2 is a life insurance plan underwritten by Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (198201013982/93745-A) and OCBC Bank (Malaysia) Berhad (199401009721/295400-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 Assurance (Malaysia) Berhad.
- All enquiries related to claims and liabilities arising from the policies should be made with Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad. 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.

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (198201013982/93745-A) is licensed under the Financial Services Act 2013 and is regulated by Bank Negara Malaysia.

Capai matlamat hidup anda dan nikmati pulangan tahunan

Pelan endowment yang membantu anda mencapai matlamat hidup melalui pembayaran tunai tahunan.

Cash Plus 2: Sepintas lalu

Cash Plus 2 ialah pelan endowment yang membantu anda mencapai matlamat kehidupan melalui simpanan yang berdisiplin, selain menyediakan pembayaran tunai tahunan serta manfaat kematian atau hilang upaya.

Apakah kelebihan Cash Plus 2 untuk saya?

Cash Plus 2 ialah bersesuaian jika anda ingin membuat persediaan untuk mencapai matlamat hidup dengan gabungan sekuriti, perlindungan dan pulangan pelaburan.

Glosari

Bahasa Malaysia	Bahasa Inggeris
Pembayaran Tunai Dijamin	Guaranteed Cash Payment (GCP)
Manfaat Kematian Dijamin	Guaranteed Death Benefit (GDB)
Hilang Upaya Total dan Kekal	Total and Permanent Disability (TPD)
Jumlah Asurans Asas	Basic Sum Assured (BSA)
Tawaran Penerimaan Dijamin	Guaranteed Issuance Offer (GIO)
Jumlah Nilai Pelaburan	Total Investment Value (TIV)

Produk ini bukan suatu DEPOSIT BANK atau Akaun Simpanan.

- Cash Plus 2 ialah pelan insurans hayat yang ditaja jamin oleh Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (198201013982 / 93745-A) ["Syarikat"].
- OCBC Bank (Malaysia) Berhad (199401009721 / 295400-W) ["OCBC Bank"] hanyalah pengedar produk ini.

Manfaat sepintas lalu

Ringkasan Manfaat



Pembayaran Tunai Dijamin (GCP)

Berkuasa

Terima pembayaran dijamin setiap tahun. Anda boleh memilih untuk membuat pengeluaran tunai atau mengumpulkannya untuk mendapatkan faedah.



Manfaat Matang Dijamin

Peroleh Jaminan

Terima suatu bayaran dijamin dalam satu jumlah sekali gus apabila polisi matang, untuk persaraan anda ataupun keperluan pendidikan anak anda.



Manfaat Kematian Dijamin (GDB)

Perlindungan

Nikmati manfaat Hilang Upaya Total dan Kekal ["TPD"] sehingga umur 70 dan Kematian.



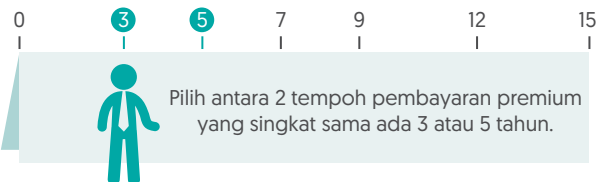
Potensi untuk meningkatkan pelaburan

Terima Ganjaran

Nikmati potensi pulangan pelaburan dengan 15% daripada premium anda diperuntukkan bagi pelaburan dalam dana yang diuruskan secara profesional.

Tempoh fleksibel dan pendaftaran polisi yang mudah

Pilihan tempoh pembayaran



Tawaran Penerimaan Dijamin (GIO)

Nikmati pendaftaran mudah tanpa taja jamin perubatan untuk Premium Tahunan Asas sehingga RM300,000. Sebarang amaun yang lebih tinggi tertakluk pada taja jamin.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.

Pelaksanaan Cash Plus 2:

Persediaan untuk pendidikan

Jumlah Premium Dibayar
RM30,000

Premium tahunan RM6,000 x 5 tahun



RM18,995

Pembayaran Tunai
Dijamin



RM13,015

Manfaat Matang
Dijamin

Manfaat Dijamin
RM32,010



Potensi pulangan
RM4,766
hingga
RM6,778

Jumlah Nilai Pelaburan
[TIV]*



Jumlah Manfaat Polisi

[Manfaat Dijamin + Jumlah Nilai Pelaburan [TIV]*]

Potensi pulangan

= RM36,776 hingga RM38,788

En. Aidil akan dilindungi sepanjang tempoh polisi

15 tahun dengan Manfaat Kematian Dijamin

En. Aidil berusia 40 tahun, tidak merokok dan berhasrat untuk membuat persediaan bagi membiayai pendidikan universiti anak lelaki beliau yang berumur dua tahun. Beliau memilih pendekatan berdisiplin dan ingin lebih pelaburan pada tahun-tahun yang awal untuk memperoleh potensi pulangan yang lebih tinggi apabila polisi matang. Demi mempelbagaikan portfolio dan mencapai matlamat, beliau mempertimbangkan Cash Plus 2 yang membolehkan beliau membuat simpanan berdisiplin selama 5 tahun selain menikmati Pembayaran Tunai Dijamin sepanjang tempoh polisi selama 15 tahun untuk pelaburan semula.

En. Aidil mempunyai pilihan untuk mengeluarkan GCP untuk pelaburan pilihan beliau.

* Jumlah Nilai Pelaburan [TIV] merujuk pada pulangan yang merangkumi peruntukan premium bagi Komponen Berkaitan Pelaburan [IL] termasuk sebarang potensi pulangan pelaburan. Unjuran pulangan untuk Komponen IL adalah berdasarkan senario rendah (2% setahun) dan senario tinggi (5% setahun) daripada unjuran pulangan pelaburan kasar Dana Lion Balanced. Sila ambil perhatian bahawa pulangan pelaburan adalah tidak dijamin.

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan pada ringgit terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan dalam Ilustrasi Jualan.

Pengiraan Pembayaran Tunai Dijamin

Tahun Polisi	Pembayaran Tunai Dijamin
Tahun 1 hingga 6	RM780
Tahun 7 hingga 12	RM1,041
Tahun 13 hingga 14	RM2,603
Tahun 15	RM2,863

Diagram di atas disediakan untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia mengandaikan bahawa En. Aidil memutuskan untuk menerima GCP pada setiap tahun. Tertakluk pada terma dan syarat.

Pelaksanaan Cash Plus 2:

Persediaan Untuk Persaraan

Jumlah Premium Dibayar
RM30,000

Premium tahunan RM10,000 x 3 tahun



RM19,202

Pembayaran Tunai
Dijamin



RM13,157

Manfaat Matang
Dijamin

Manfaat Dijamin
RM32,359



Potensi pulangan
RM4,805
hingga
RM7,016

Jumlah Nilai Pelaburan
[TIV]*



Jumlah Manfaat Polisi

[Manfaat Dijamin + Jumlah Nilai Pelaburan [TIV]*]

Potensi pulangan

= RM37,164 hingga RM39,375

En. Tan akan dilindungi sepanjang tempoh polisi

15 tahun dengan Manfaat Kematian Dijamin

En. Tan berumur 40 tahun, tidak merokok dan ingin bersara pada umur 55 tahun. Beliau menginginkan pendekatan berdisiplin dan mahu membuat lebih pelaburan dalam jangka pendek bagi mencapai matlamatnya. Sebagai tambahan pada matlamat persaraan, beliau mempertimbangkan Cash Plus 2 yang membolehkan beliau membuat simpanan yang berdisiplin untuk tempoh pembayaran premium yang singkat selama 3 tahun selain menikmati Pembayaran Tunai Dijamin sepanjang tempoh polisi 15 tahun.

En. Tan mempunyai pilihan untuk mengeluarkan GCP bagi pelaburan pilihan beliau.

* Jumlah Nilai Pelaburan [TIV] merujuk pada pulangan yang merangkumi premium diperuntukkan bagi Komponen Berkaitan Pelaburan [IL] termasuk sebarang potensi pulangan pelaburan. Unjuran pulangan untuk Komponen IL adalah berdasarkan senario rendah [2% setahun] dan senario tinggi [5% setahun] daripada unjuran pulangan pelaburan kasar Dana Lion Balanced. Sila ambil perhatian bahawa pulangan pelaburan adalah tidak dijamin.

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan pada ringgit terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan dalam Ilustrasi Jualan.

Pengiraan Pembayaran Tunai Dijamin

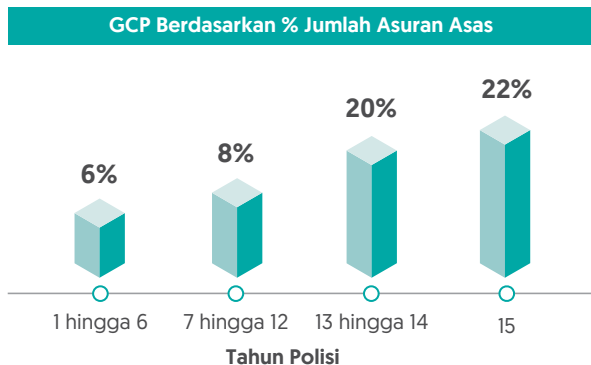
Tahun Polisi	Pembayaran Tunai Dijamin
Tahun 1 hingga 6	RM789
Tahun 7 hingga 12	RM1,052
Tahun 13 hingga 14	RM2,631
Tahun 15	RM2,894

Diagram di atas disediakan untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia mengandaikan bahawa En. Tan memutuskan untuk menerima GCP setiap tahun. Tertakluk pada terma dan syarat.

Cash Plus 2: Ciri-ciri terperinci

Pembayaran Tunai Dijamin (GCP)

Menerima pembayaran dijamin pada akhir setiap tahun polisi, bermula dari akhir ulang tahun pertama polisi sehingga kematian, TPD, serahan atau polisi matang, mana yang berlaku dahulu. Anda mempunyai pilihan untuk mengeluarkan GCP dalam tunai atau meninggalkannya dengan Syarikat untuk mengumpul faedah. Jadual pembayaran ditunjukkan seperti di bawah:



Potensi pulangan pelaburan

Menerima potensi peningkatan pelaburan iaitu 15%¹ daripada premium yang anda bayar akan diperuntukkan pada Komponen Berkaitan Pelaburan serta dilabur dalam Dana Lion Balanced² yang diuruskan Syarikat. Anda mempunyai pilihan untuk meninggalkannya dengan Syarikat untuk mengumpul faedah atau membuat pengeluaran tahunan bagi menampung perbelanjaan tahunan anda.

Jika anda berpuas hati dengan prestasi Komponen Berkaitan Pelaburan, anda boleh memilih untuk melabur lebih dalam Komponen Berkaitan Pelaburan bermula dengan amaun minimum sebanyak RM1,000 untuk penambahan nilai tunggal. 95% daripada penambahan premium tunggal anda akan diperuntukkan ke dalam dana untuk meningkatkan nilai pelaburan dan potensi pulangan manakala 5% daripada penambahan nilai premium tunggal yang tidak diperuntukkan akan digunakan untuk bayaran komisen kepada OCBC Bank dan perbelanjaan pengurusan lain yang ditanggung oleh Syarikat.

¹ Daripada 15% jumlah premium yang dibayar akan diperuntukkan pada Komponen Berkaitan Pelaburan, 95% digunakan untuk pembelian unit pelaburan manakala baki 5% akan digunakan untuk bayaran komisen kepada OCBC Bank dan perbelanjaan pengurusan lain yang ditanggung oleh Syarikat.

² Dana Lion Balanced - Dana yang melabur dalam campuran ekuiti (julat antara 40% hingga 60%) dan sekuriti pendapatan tetap. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang, pada tahap mudah ubah sederhana.

Manfaat Matang

Menerima manfaat berikut dalam satu jumlah sekali gus apabila polisi matang

- Manfaat matang dijamin sehingga 100% daripada Jumlah Asurans Asas (BSA);
- Tahun akhir GCP [termasuk sebarang GCP terkumpul, jika ada];
- Jumlah Nilai Pelaburan yang mungkin termasuk potensi peningkatan pelaburan [jika ada]; dan
- selepas ditolak sebarang hutang, jika ada.

Manfaat Kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal

Perkara berikut akan dibayar atas Kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal:

- Manfaat Kematian Dijamin [seperti ditunjukkan dalam jadual di bawah]
- GCP terkumpul dan faedah, jika ada
- Jumlah Nilai Pelaburan yang mungkin termasuk potensi peningkatan pelaburan [jika ada]
- Tambahan 100% GDB³ untuk kematian atau Hilang Upaya Total dan Kekal akibat kemalangan
- Tambahan 200% GDB³ untuk kematian akibat kemalangan yang disebabkan mana-mana kejadian yang dinyatakan**

Manfaat Kematian Dijamin:

Umur Kemasukan (Umur Hari Jadi Berikut)	Manfaat Kematian Dijamin (GDB) (% daripada premium keseluruhan yang telah dibayar*) ditolak GCP keseluruhan yang telah dibayar
Sehingga umur 55	115%
Umur 56 dan ke atas	110%

tidak termasuk sebarang premium tambahan dan premium yang dibayar terlebih dahulu (jika berkenaan)

Nota:

Bagi polisi tanpa taja jamin penuh untuk tahun polisi pertama dan kedua, sekiranya kematian bukan akibat kemalangan atau TPD bukan akibat kemalangan sebelum ulang tahun polisi apabila Hayat yang Diasuranskan mencapai umur 70 tahun hari jadi berikut, perkara berikut akan dibayar:

- 100% premium keseluruhan yang dibayar untuk Komponen Bukan Penyertaan akan dibayar balik tanpa faedah ditolak GCP keseluruhan yang dibayar;
- premium tidak diperuntukkan dan nilai unit dana yang telah diperuntukkan [jika ada] pada nilai unit pada tarikh penilaian seterusnya untuk Komponen Berkaitan Pelaburan; dan
- GCP terkumpul [jika ada] dalam satu jumlah sekali gus.

**Takrif kejadian:

- Semasa berada dalam pengangkutan awam (syarikat penerbangan komersial berlesen yang beroperasi pada laluan berjadual yang biasa atau pengangkutan awam berlesen komersial (terhadap kenderaan dan kereta api yang beroperasi di jalan raya dan landasan kereta api sahaja) melalui laluan yang ditetapkan pada jadual biasa seperti bas, kereta api atau monorel. Kereta kabel, teksi, kereta sewa atau sebarang bentuk pengangkutan yang disewa untuk perjalanan peribadi adalah dikecualikan); atau
- Sebagai penumpang dalam lif atau lif elektrik (lif atau lif elektrik di lombong atau bangunan yang sedang dibina adalah dikecualikan); atau
- Akibat kebakaran sebarang teater, pawagam, hotel atau bangunan awam yang lain yang mana hayat yang diasuranskan berada di situ semasa kebakaran bermula.

Nota:

³ Manfaat tambahan bagi kematian akibat kemalangan atau TPD akibat kemalangan hanya berkenaan dalam tempoh polisi dan sebelum ulang tahun polisi apabila Hayat yang Diasuranskan mencapai umur 70 hari jadi berikut. Ia tertakluk pada maksimum sebanyak RM2,000,000 di bawah polisi ini dan semua polisi lain (termasuk pelan asas dan rider, jika ada) yang menyediakan manfaat kemalangan yang dikeluarkan Syarikat bagi saluran agihan ini ke atas Hayat yang Diasuranskan yang sama. Tertakluk pada terma dan syarat.

Manfaat cukai

Manfaat yang diterima daripada Cash Plus 2 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.

Soalan Lazim

S: Siapakah yang layak membeli Cash Plus 2?

J:

Umur Hari Jadi Berikut	Hayat yang Diasuranskan	Pemilik Polisi
Minimum	5 tahun	19 tahun
Maksimum	60 tahun	Tiada

S: Berapakah jumlah minimum dan maksimum Premium Tahunan Asas di bawah Cash Plus 2?

J:

Tempoh Pembayaran Premium	3 tahun	5 tahun
Minimum	RM10,000	RM6,000
Maksimum	Sehingga RM300,000 bagi setiap hayat tanpa taja jamin perubatan, sebarang amaun yang lebih tinggi akan tertakluk pada taja jamin penuh	

S: Apakah yang berlaku jika saya ingin menyerahkan polisi sebelum matang?

J: Anda akan menerima bayaran sekali gus jika polisi diserahkan sebelum matang:

- Nilai tunai bagi Komponen Bukan Penyertaan (berkenaan selepas premium dua tahun polisi penuh telah dibayar)
- Jumlah Nilai Pelaburan bagi Komponen Berkaitan Pelaburan mungkin termasuk potensi pulangan pelaburan (jika ada)
- selepas ditolak sebarang hutang, jika ada.

S: Berapakah yuran dan bayaran semasa?

J: Terdapat Caj Pengurusan Dana sebanyak 1.00% setahun untuk Dana Lion Balanced ke atas Komponen Berkaitan Pelaburan anda.

Nota: Caj Pengurusan Dana yang dikenakan mungkin berubah dari semasa ke semasa.

S: Bagaimanakah saya boleh membayar premium?

J: Anda boleh bayar menggunakan tunai, debit terus, Arahan Bank atau kad kredit. Anda mempunyai fleksibiliti untuk membayar premium secara tahunan, setengah tahunan, suku tahunan atau bulanan bergantung pada kelulusan daripada Syarikat.

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

S: Bagaimanakah premium diperuntukkan di bawah pelan ini?

J: 85% daripada premium keseluruhan yang dibayar akan diperuntukkan pada Komponen Bukan Penyertaan manakala 15% daripada premium keseluruhan yang dibayar akan diperuntukkan pada Komponen Berkaitan Pelaburan, iaitu 95% digunakan untuk membeli unit pelaburan. Baki 5% akan diperuntukkan pada perbelanjaan operasi dan kos pendedaran langsung Syarikat.

Nota: Sebarang premium tambahan akan diperuntukkan sepenuhnya dalam Komponen Bukan Penyertaan sahaja.

Ilustrasi berikut bagi premium diperuntukkan pada Komponen Berkaitan Pelaburan bagi Hayat yang Diasuranskan, lelaki berumur 40 tahun hari jadi berikut yang tidak merokok.

Senario 1

Dia membayar premium tahunan sebanyak RM10,000 selama 3 tahun (jumlah premium keseluruhan yang telah dibayar sebanyak RM30,000).

Tahun Polisi	Jumlah Premium (RM)	Premium Tahunan			
		Komponen Bukan Penyertaan		Komponen Berkaitan Pelaburan	
		Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)	Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)
1 – 3	10,000	85%	8,500	15%	1,500
4 dan ke atas	0	0	0	0	0
Jumlah	30,000	85%	25,500	15%	4,500

Tahun Polisi	Premium Dibayar (RM)	Komponen Berkaitan Pelaburan			
		Peruntukkan Premium Sebenar untuk Pemegang Polisi (Sebahagian premium digunakan untuk membeli unit pelaburan)		Jumlah Caj Premium Tidak Diperuntukkan (Jumlah premium yang digunakan untuk bayaran komisen dan perbelanjaan lain ⁴)	
		Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)	Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)
1 – 3	1,500	95%	1,425	5%	75
4 dan ke atas	0	0	0	0	0
Jumlah	4,500	95%	4,275	5%	225

Bahagian premium yang diperuntukkan akan digunakan untuk membeli unit pelaburan bagi Komponen Berkaitan Pelaburan. Jika anda menyerahkan polisi pada tahun ke-3, anda akan menerima hasil pelaburan berdasarkan premium RM4,275 yang dilaburkan selepas penolakan caj dan bukan pada jumlah premium yang dibayar sebanyak RM30,000.

⁴ Perbelanjaan operasi syarikat insurans termasuk perbelanjaan pejabat, pemasaran dan kos pendedaran.

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan pada ringgit terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan dalam Ilustrasi Jualan.

Senario 2

Dia membayar premium tahunan sebanyak RM6,000 selama 5 tahun (jumlah premium yang dibayar sebanyak RM30,000).

Tahun Polisi	Jumlah Premium (RM)	Premium Tahunan			
		Komponen Bukan Penyertaan		Komponen Berkaitan Pelaburan	
		Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)	Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)
1 – 5	6,000	85%	5,100	15%	900
6 dan ke atas	0	0	0	0	0
Jumlah	30,000	85%	25,500	15%	4,500

Tahun Polisi	Jumlah Premium (RM)	Komponen Berkaitan Pelaburan			
		Peruntukkan Premium Sebenar untuk Pemegang Polisi (Sebahagian premium digunakan untuk membeli unit pelaburan)		Jumlah Caj Premium Tidak Diperuntukkan (Jumlah premium yang digunakan untuk bayaran komisen dan perbelanjaan lain ⁴)	
		Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)	Peruntukan premium dibayar (%)	Amaun sebenar (RM)
1 – 5	900	95%	855	5%	45
6 dan ke atas	0	0	0	0	0
Jumlah	4,500	95%	4,275	5%	225

Bahagian premium yang diperuntukkan akan digunakan untuk membeli unit pelaburan bagi Komponen Berkaitan Pelaburan. Jika anda menyerahkan polisi pada tahun ke-5, anda akan menerima hasil pelaburan berdasarkan premium RM4,275 yang dilaburkan selepas penolakan caj dan bukan pada jumlah premium yang dibayar sebanyak RM30,000.

⁴ Perbelanjaan operasi syarikat insurans termasuk perbelanjaan pejabat, kos pemasaran dan pendedaran.

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan kepada ringgit terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan dalam Ilustrasi Jualan.

S: Apakah komisen yang dibayar?

J: Komisen yang dibayar seperti contoh di bawah:

Amaun ini termasuk amaun yang mungkin berhak diterima OCBC Bank bagi tempoh polisi anda, dengan syarat OCBC Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan Syarikat.

Senario 1

Dia membayar premium tahunan sebanyak RM10,000 selama 3 tahun (jumlah premium yang dibayar sebanyak RM30,000).

Tahun Polisi	Premium Tahunan Dibayar (RM)	Komisen yang ditanggung pemilik polisi dan dibayar daripada premium setiap tahun						Jumlah Komisen Dibayar (bahagian premium yang tidak diperuntukkan) (RM)
		Komponen Bukan Penyertaan			Komponen Berkaitan Pelaburan			
		Premium Dibayar (RM)	Kadar potongan premium untuk komisen (%)	Amaun sebenar (RM)	Premium Dibayar (RM)	Kadar potongan premium untuk komisen (%)	Amaun sebenar (RM)	
1	10,000	8,500	4.50%	382.50	1,500	3.75%	56.25	438.75
2	10,000	8,500	7.25%	616.25	1,500	3.75%	56.25	672.50
3	10,000	8,500	3.25%	276.25	1,500	3.75%	56.25	332.50
4 dan ke atas	0	0	0	0	0	0	0	0
Jumlah	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan pada ringgit dalam Ilustrasi Jualan.

terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan

Senario 2

Dia membayar premium tahunan sebanyak RM6,000 selama 5 tahun (jumlah premium yang dibayar sebanyak RM30,000).

Tahun Polisi	Premium Tahunan Dibayar (RM)	Komisen yang ditanggung pemilik polisi dan dibayar daripada premium setiap tahun						Jumlah Komisen Dibayar (bahagian premium yang tidak diperuntukkan) (RM)
		Komponen Bukan Penyertaan			Komponen Berkaitan Pelaburan			
		Premium Dibayar (RM)	Kadar potongan premium untuk komisen (%)	Amaun sebenar (RM)	Premium Dibayar (RM)	Kadar potongan premium untuk komisen (%)	Amaun sebenar (RM)	
1	6,000	5,100	7.50%	382.50	900	3.75%	33.75	416.25
2	6,000	5,100	8.75%	446.25	900	3.75%	33.75	480.00
3	6,000	5,100	6.75%	344.25	900	3.75%	33.75	378.00
4	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
5	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
6 dan ke atas	0	0	0	0	0	0	0	0
Jumlah	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

Nota: Angka yang ditunjukkan dalam ilustrasi ini telah dibundarkan pada ringgit dalam Ilustrasi Jualan.

terdekat. Oleh itu, terdapat sedikit perbezaan terhadap angka yang ditunjukkan

Notis Penting

Cash Plus 2 ialah pelan endowment dengan bayaran terhad tanpa penyertaan dalam keuntungan yang terdiri daripada Komponen Bukan Penyertaan dan Komponen Berkaitan Pelaburan. Walaupun dana mungkin melabur dalam sekuriti yang diluluskan Syariah, produk ini tidak berlandaskan Syariah.

Komponen Berkaitan Pelaburan adalah suatu komponen insurans dengan berlandaskan prestasi yang mendasari aset dan bukan suatu produk pelaburan sebenar seperti unit amanah. Premium hendaklah dibayar sehingga akhir tempoh pembayaran premium atau sehingga hayat yang diasuranskan meninggal dunia atau mengalami TPD atau penamatan polisi, mana yang berlaku dahulu. Kadar premium adalah dijamin dan kekal sama sepanjang tempoh pembayaran premium. Namun, premium adalah lebih tinggi jika perlindungan lebih tinggi.

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 ini. **Jika polisi dipulangkan kepada Syarikat dalam tempoh ini, Syarikat akan membayar balik jumlah berikutnya:**

- a) premium dibayar tanpa faedah bagi Komponen Bukan Penyertaan; dan
- b) premium yang tidak diperuntukkan dan nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) berdasarkan harga unit pada tarikh penilaian berikutnya bagi Komponen Berkaitan Pelaburan;

ditolak sebarang yuran perubatan (jika berkenaan) yang ditanggung.

Jika anda menukar polisi insurans dari sebuah syarikat ke sebuah syarikat lain atau jika anda menukar polisi 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.

Membeli pelan insurans adalah komitmen jangka panjang. Polisi tidak mempunyai nilai tunai minimum yang dijamin bagi Komponen Bukan Penyertaan semasa penamatan sehingga anda telah membayar premium selama dua tahun. Penamatan awal polisi melibatkan kos yang tinggi dan nilai pengeluaran Komponen Berkaitan Pelaburan bergantung pada nilai pasaran semasa aset yang mendasari unit dana. **Jika anda menyerahkan polisi lebih awal, anda mungkin mendapat kurang daripada amaun yang anda telah bayar.** Nilai polisi mungkin naik atau turun, berdasarkan prestasi yang mendasari dana. **Prestasi dana adalah tidak dijamin.** Risiko pelaburan di bawah polisi akan ditanggung sepenuhnya oleh pemilik polisi. Prestasi sebenar tahun sebelumnya bukan panduan untuk prestasi tahun seterusnya, yang mungkin berbeza.

Jika anda berhenti membayar premium sebelum akhir tempoh pembayaran premium, pinjaman premium automatik akan berkuat kuasa di bawah polisi anda untuk membayar premium pada masa depan asalkan nilai tunai melebihi jumlah hutang. Syarikat akan mengenakan faedah bagi pinjaman di atas pada kadar faedah yang akan ditentukan Syarikat dari semasa ke semasa. Kadar faedah semasa boleh didapati melalui laman sesawang Syarikat. Pemberhentian pembayaran premium sebelum akhir tempoh pembayaran premium mungkin menyebabkan perlindungan ditamatkan lebih awal.

Sebarang amaun premium yang masih belum diperuntukkan untuk membeli unit akan digunakan untuk membayar komisen kepada perantara dan perbelanjaan am Syarikat. Syarikat berhak menanggungkan pengeluaran atau penebusan unit, dalam keadaan yang dianggap luar biasa.

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 kepada buku maklumat *insuranceinfo* berkenaan Insurans Hayat yang boleh didapati melalui 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 Syarikat.

Penafian

- Cash Plus 2 ialah pelan insurans hayat yang ditaja jamin oleh Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad [198201013982 / 93745-A] dan OCBC Bank (Malaysia) Berhad [199401009721 / 295400-W] hanyalah pengedar produk ini.
- Risalah ini adalah untuk maklumat am 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 Assurance (Malaysia) Berhad.
- Semua pertanyaan berkenaan tuntutan dan liabiliti yang timbul daripada polisi ini hendaklah dibuat kepada Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad. 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.

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad [198201013982 / 93745-A] dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

守护您的人生目标，享受每年一次的回酬

提供年度现金收益的储蓄计划，让您更接近您的人生目标。

Cash Plus 2: 概述

Cash Plus 2 是一份让您有规律性地储蓄而实现人生目标的储蓄计划；同时提供年度现金收益以及死亡或残废保障。

Cash Plus 2 对我有什么好处？

Cash Plus 2 兼顾了稳健、保障和投资回酬，帮助您更踏实地实现人生目标。

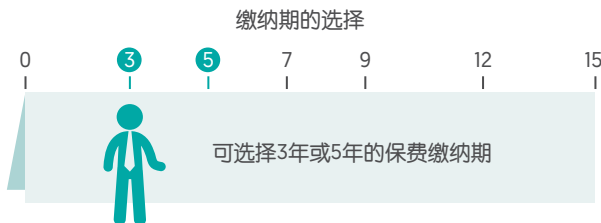
词汇表

中文	英文
保证现金收益	Guaranteed Cash Payment (GCP)
保证死亡利益	Guaranteed Death Benefit (GDB)
完全及永久残废	Total and Permanent Disability (TPD)
基本保额	Basic Sum Assured (BSA)
保证受保	Guaranteed Issuance Offer (GIO)
总基金价值	Total Investment Value (TIV)

利益概括列表

利益概括列表	
  保证现金收益 [GCP]	享有决定权 每年享有保证收益。 您可以选择领取现金或累积生息。
 保证期满利益	拥有确定性 保单期满时将有一次性数额的给付， 作为您的退休金或子女的教育经费。
 保证死亡利益 [GDB]	获得充分保障 享有完全及永久残废 ["TPD"] 保障 直至受保人满70岁及死亡保障。
 潜在投资增值	获享投资回酬 15%的保费将投资在专业管理基金， 有机会为您带来潜在的投资回酬。

伸缩性期限和简易投保手续



这不是一项银行存款产品或储蓄户口。

- Cash Plus 2 是一项由大东方人寿保险 (马来西亚) 有限公司 [198201013982 / 93745-A] (“公司”) 所承保的人寿保险计划。
- 华侨银行 (马来西亚) 有限公司 [199401009721 / 295400-W] (“华侨银行”) 是此计划的经销者。

保证受保 (GIO)
简易投保手续，不需医药检验高达RM300,000
基本年度保费。任何更高的数额须符合核保规定。

注：必须符合规则与条款。

CASH PLUS 2 行动计划: 为教育作准备

已缴纳保费总额
RM30,000

每年保费 RM6,000 x 5 年



RM18,995
保证现金收益



RM13,015
保证期满利益

保证利益
RM32,010



可能达
RM4,766
至
RM6,778
总基金价值 (TIV)*



保单利益总额

[保证利益 + 总基金价值 (TIV)*]

可能达

= RM36,776 至 RM38,788

在15年保单期限内, Mr. Aidil

都享有保证死亡利益的保障。

Mr. Aidil 40岁, 非吸烟者, 想要为他的两岁儿子准备大学教育经费。他喜欢有规律的做法, 并想在前期做比较多的投资, 以便在期满时有较高的潜在回酬。为了将投资组合多元化以达到他的目标, 他考虑签购 Cash Plus 2, 因为这份计划让他有规律地储蓄5年, 同时可在长达15年的保单期限内享有保证现金收益以作再投资。

Mr. Aidil 可选择领取他的GCP来做投资。

* 总基金价值(TIV)是指包括分配至投资联结部分的保费加上任何潜在的投资回酬。投资联结部分的预测回酬是根据雄狮平衡基金的预测总投资回酬率--低情况为2%及高情况为5%。请注意投资回酬不获保证。

注意: 此图中显示的数字已进位到最接近的令吉。因此, 与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

保证现金收益计算法

保单年度	保证现金收益
第 1 至 6 年	RM780
第 7 至 12 年	RM1,041
第 13 至 14 年	RM2,603
第 15 年	RM2,863

上图仅供说明用途, 并且假设Mr. Aidil决定每年领取保证现金收益。须符合规则与条款。

CASH PLUS 2 行动计划: 为退休作准备

已缴纳保费总额
RM30,000

每年保费 RM10,000 x 3 年



RM19,202

保证现金收益



RM13,157

保证期满利益

保证利益
RM32,359



可能达

RM4,805

至

RM7,016

总基金价值 (TIV)*



保单利益总额

[保证利益 + 总基金价值 (TIV)*]

可能达

= RM37,164 至 RM39,375

在15年保单期限内，陈先生

都享有保证死亡利益的保障。

陈先生40岁，非吸烟者，打算在55岁退休。他喜欢有规律的做法，并有意在短期内为达到目标而投资更多。为了圆满实现他的退休目标，他考虑签购Cash Plus 2，因为这份计划让他在短短的3年保单缴纳期内有规律地储蓄，同时可在长达15年的保单期限内享有保证现金收益。

陈先生可选择领取他的GCP来做投资。

* 总基金价值(TIV)是指包括分配至投资联结的部分加上任何潜在的投资回酬。投资联结部分的预测回酬是根据雄狮平衡基金的预测总投资回酬率 -- 低情况为2%及高情况为5%。请注意投资回酬不獲保證。

注意：此图中显示的数字已进位到最接近的令吉。因此，与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

保证现金收益计算法

保单年度	保证现金收益
第 1 至 6 年	RM789
第 7 至 12 年	RM1,052
第 13 至 14 年	RM2,631
第 15 年	RM2,894

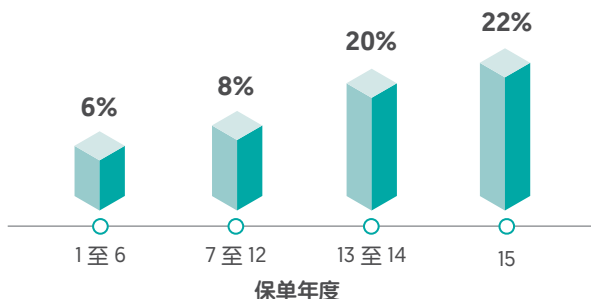
上图仅供说明用途，并且假设陈先生决定每年领取保证现金收益。须符合规则与条款。

Cash Plus 2: 详述

保证现金收益 (GCP)

保证收益将从第一保单周年年终开始在每个保单周年年终支付，直至受保人死亡、完全及永久残废、退保或保单期满，视何者为先。您可以选择领取现金或存入公司以累积利息。收益表如下：

GCP 根据基本保额的百分比而定



潜在投资回酬

您所缴纳的保费的15%¹将被分配至投资联结部分，并且投资在公司管理的雄狮平衡基金²，让您享有潜在投资增值。您可以选择将这些钱存入公司生息或每年领取出来以资助您的年度开支。

如果您满意投资联结部分的表现，您可以选择每次最低为RM1,000的整付保费加额，加额投资在投资联结部分。整付保费加额的95%将被分配于投资基金，以提高您的投资价值并获取潜在回酬。5%的未分配整付保费加额是用作支付银行的佣金及公司其他的管理费用。

¹ 您已缴纳保费总额的15%被分配在投资联结部分，而其中的95%会被用来购买基金单位，剩余的5%用作支付华侨银行的佣金及公司其他的管理费用。

² 雄狮平衡基金 - 此基金综合投资在股票 (介于基金的40% - 60%) 和固定收益证券。此基金以中等水平的波动，寻求中至长期的资本增长。

期满利益

保单期满时将一次过支付以下利益：

- 保证期满利益，即100%基本保额；
- 最后一年保证现金收益包括任何累积保证现金收益 (若有)；
- 总基金价值，包括潜在投资增值 (若有)；以及
- 扣除债务 (如有)。

死亡或完全及永久残废利益

一旦受保人死亡或完全及永久残废，以下利益将被支付：

- 保证死亡利益 (如下表所示)
- 累积保证现金收益及相关利息 (若有)
- 总基金价值，包括潜在投资增值 (若有)
- 因意外而死亡或完全及永久残废，将获额外100%的保证死亡利益³
- 因任何特定事件**导致的意外死亡将获额外200%的保证死亡利益³

保证死亡利益:

签购年龄 (下一个生日年龄)	保证死亡利益(GDB) (已缴保费总额#的百分比) 扣除已付保证现金收益总额
直至55岁	115%
56岁及以上	110%

不包括任何已缴的额外保费及预缴保费 (如适用)

注意:没有全面核保的保单的第1及第2年，如果受保人非意外死亡或在受保人下一个生日年龄为70岁的保单周年以前遭遇非意外完全及永久残废，以下利益将被支付：

- 不参与分红部分至今已缴纳的100%全部保费 (不含利息) 扣除已付保证现金收益总额后将被退还；
- 投资联结部分已分配保费并根据下一个基金价位日来计算的基金价值 (若有) 及未分配保费；及
- 累积保证现金收益 (若有) 一次过支付。

**特定事件的定义:

- 乘坐公共交通工具 (持执照的商业航空公司的定期航班, 或拥有既定路线及定期运行的持商业执照的公共交通 (仅限于在公路和铁路上运行的车辆和火车) 如巴士、火车或单轨列车。不包括缆车、计程车、租用的汽车或包租私人旅行的任何形式的交通工具); 或
- 作为一个乘客乘坐电梯或电动升降机 (不包括矿井或建筑中的电梯或电动升降机); 或
- 在剧院、电影院、酒店或任何公共建筑物中发生火患, 而受保人在火患开始时已在场。

注意:

- ³ 此额外意外死亡或意外完全及永久残废利益仅适用在保单期限内以及受保人在未下一个生日年龄为70岁的保单周年日之前。同一受保人于此保单和其它本公司属于此分销渠道提供意外利益的保单 (包括基本保单和附加保障, 若有) 可获得的意外利益将受限于最高RM2,000,000。須符合規則與條款。

税务利益

Cash Plus 2 的利益所得一般上无须缴税, 所缴纳的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。

常见问题解答

问: 谁可以签购 Cash Plus 2?

答:

下一个生日年龄	受保人	保单持有人
最低	5岁	19岁
最高	60岁	不限

问: 请问Cash Plus 2 的最低和最高的基本年度保费是多少?

答:

保费缴纳期	3年	5年
最低	RM10,000	RM6,000
最高	每位受保人高达 RM300,000 (无需医药核保), 任何更高的数额须符合全面核保规定。	

问: 如果我选择在期满前退保, 会发生什么?

答: 如果您在期满前退保, 您将一次过获得以下款额:

- 不参与分红部分的现金价值 (适用于已缴纳2个完整保单年度的保费)
- 投资联结部分的总基金价值, 包括潜在投资增值 (若有)
- 扣除债务 (如有)。

问: 有哪些的费用和收费?

答: 投资联结部分的雄狮平衡基金的基金管理收费为每年1.0%。
注: 所征收的基金管理收费可能会随时调整。

问: 我如何缴纳保费?

答: 您可以通过现金、直接汇款、银行汇票或信用卡方式选择每年、每半年、每三个月或每个月缴纳保费, 惟需获得公司的批准。

问: 此计划有哪些除外事项?

答: 以下情况不在此计划的利益涵盖范围内:

- 在风险起始日期或任何复效日期 (视何者为后) 的一年内, 不论在神智清醒或错乱的情况下, 因自杀而死亡。
- 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。

以上所述的除外事项未能详尽。详情请参考保单契约。

问: 此计划中的保费如何分配?

答: 此计划总保费的85%将分配于不参与分红部分, 投资联结部分则占15%, 其中95%会被用来购买投资单位。剩余的5%用以支付佣金及公司其他的管理费用。

注: 额外保费(如有) 将仅被分配予不参与分红部分。

以下举例说明一位下一个生日年龄为40岁的非吸烟男性投保人的投资连结部分保费分配情况。

情况 1

他每年缴纳RM10,000的保费, 为期3年。
(已缴纳保费总额RM30,000)

保单号码	总保费 (RM)	年度保费			
		不参与分红部分		投资联结部分	
		已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)	已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)
1-3	10,000	85%	8,500	15%	1,500
4及以上	0	0	0	0	0
总计	30,000	85%	25,500	15%	4,500

保单号码	已缴纳保费 (RM)	投资联结部分			
		分配给保单持有人的实际保费 (用于购买投资单位的保费)		未分配保费总额 (用于支付佣金及其他费用的保费 ⁴)	
		已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)	已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)
1-3	1,500	95%	1,425	5%	75
4及以上	0	0	0	0	0
总计	4,500	95%	4,275	5%	225

分配保费用于购买投资联结部分的投资单位。若您第3年时退保, 您将获取在扣除各项费用后的保费, 以RM4,275 (而非已缴纳保费总额RM30,000) 投资所取得的收益。

⁴ 保险公司的营运费用包括办公室费用、营销和分销成本。

注意: 举例显示的数字已进位到最接近的令吉。因此, 与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

情况 2

他每年缴纳RM6,000的保费, 为期5年。
(已缴纳保费总额RM30,000)

保单号码	总保费 (RM)	年度保费			
		不参与分红部分		投资联结部分	
		已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)	已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)
1-5	6,000	85%	5,100	15%	900
6及以上	0	0	0	0	0
总计	30,000	85%	25,500	15%	4,500

保单号码	已缴纳保费 (RM)	投资联结部分			
		分配给保单持有人的实际保费 (用于购买投资单位的保费)		未分配保费总额 (用于支付佣金及其他费用的保费 ⁴)	
		已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)	已缴纳保费的百分比(%)	实际数额 (RM)
1-5	900	95%	855	5%	45
6及以上	0	0	0	0	0
总计	4,500	95%	4,275	5%	225

分配保费将用于购买投资联结部分的投资单位。若您第5年时退保, 您将获取在扣除各项费用后的保费, 以RM4,275 (而非已缴纳保费总额RM30,000) 投资所取得的收益。

⁴ 保险公司的营运费用包括办公室费用、营销和分销成本。

注意: 举例显示的数字已进位到最接近的令吉。因此, 与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

问: 什么是所需支付的佣金?

答: 以下举例说明支付佣金的情况:

在保单期内, 若华侨银行能符合公司所设下的标准资格, 此总额也包括华侨银行或许会获得的数额。

情况 1

他每年缴纳RM10,000的保费, 为期3年。

(已缴纳保费总额RM30,000)

保单年度	已缴纳年度 保费 [RM]	由保单持有人 承担, 且每年从保费中支付的佣金						已付佣金总额 (部分未分配保费) [RM]
		不参与分红部分			投资联结部分			
		已缴纳 保费 [RM]	从保费中 扣减以支付 佣金的部分 [%]	实际数额 [RM]	已缴纳 保费 [RM]	从保费中 扣减以支付 佣金的部分 [%]	实际数额 [RM]	
1	10,000	8,500	4.50%	382.50	1,500	3.75%	56.25	438.75
2	10,000	8,500	7.25%	616.25	1,500	3.75%	56.25	672.50
3	10,000	8,500	3.25%	276.25	1,500	3.75%	56.25	332.50
4 及以上	0	0	0	0	0	0	0	0
总计	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

注意: 举例显示的数字已进位到最接近的令吉。因此, 与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

情况 2

他每年缴纳RM6,000的保费, 为期5年。

(已缴纳保费总额RM30,000)

保单年度	已缴纳年度 保费 [RM]	由保单持有人 承担, 且每年从保费中支付的佣金						已付佣金总额 (部分未分配保费) [RM]
		不参与分红部分			投资联结部分			
		已缴纳 保费 [RM]	从保费中 扣减以支付 佣金的部分 [%]	实际数额 [RM]	已缴纳 保费 [RM]	从保费中 扣减以支付 佣金的部分 [%]	实际数额 [RM]	
1	6,000	5,100	7.50%	382.50	900	3.75%	33.75	416.25
2	6,000	5,100	8.75%	446.25	900	3.75%	33.75	480.00
3	6,000	5,100	6.75%	344.25	900	3.75%	33.75	378.00
4	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
5	6,000	5,100	1.00%	51.00	900	3.75%	33.75	84.75
6 及以上	0	0	0	0	0	0	0	0
总计	30,000	25,500		1,275.00	4,500		168.75	1,443.75

注意: 举例显示的数字已进位到最接近的令吉。因此, 与销售说明中显示的数字会有一些舍入差异。

重要注解

Cash Plus 2是一项囊括不参与分红部分和投资联结部分的限期缴费的无分红储蓄计划。虽然基金可能投资在回教教义核准证券，然而此保单不是一个符合回教教义的保险。

这是一项包含投资联结部分的保险，其投资表现会根据投资的资产而定，而非如信托基金般的纯投资产品。此计划须缴纳保费直至保费缴纳期限结束、或在受保人死亡或完全及永久残废或直至保单终止为止，视何者为先。保费率将被保证并在缴纳期间一律相同。然而，保费将随着保障的增加而提高。

您必须确定这项保单符合您的需求，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，本公司将会退还数额如下：**

- a. **不参与分红部分的已缴纳保费 (无利息)；及**
- b. **投资联结部分所缴纳的未分配保费和已分配保费并根据下一个基金价位日来计算的基金价值 (若有)，**
扣除任何所引起的医疗费用 (如适用)。

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。

购买保险计划是一项长期的承诺。于保单的首两年内解约，不参与分红部分将不保证拥有现金价值。提早解约将牵涉昂贵费用以及投资联结部分所提取的价值是根据当时单位基金的资产市场价值计算。因此，**如果提早解约，您所得的数额可能少于已缴纳的保费数额。**保单价值将根据基金的表现涨落。**基金的表现并不受保证。**保单持有人须承担保单的投资风险。过去的表现并不能作为有所分别的未来表现的准则。

如果您在保费缴纳期前停止缴纳保费，而保单的现金价值超过亏欠总额，您保单的自动保单贷款将被启动以支付往后的保费。本公司将可在任何时候根据由本公司所决定的利率，收取以上贷款的利息。您可在本公司的官方网页查询当时的利率。保费缴纳期终止前停止缴纳保费可能导致保障提早终止。

任何未分配予您以购买单位的保费将用以支付仲介的佣金及本公司的费用。公司有权在其认为例外的情况下，暂停发行单位或赎回单位。

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 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，请参考大东方人寿保险公司所发出的保单中所阐明的规则与条款。

特别声明

- Cash Plus 2是一项由大东方人寿保险(马来西亚)有限公司(198201013982 / 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(199401009721 / 295400-W)是此计划的经销商。
- 此说明书仅提供一般参考，并非保险契约。
- 这里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保险(马来西亚)有限公司的义务。
- 所有关于由保单所引起的赔偿及责任应与大东方人寿保险(马来西亚)有限公司查询。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，一切以英文版本为准。

大东方人寿保险(马来西亚)有限公司(198201013982 / 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。


Underwritten by / Ditaja jamin oleh / 承保机构:

HEAD OFFICE / IBU PEJABAT / 总公司

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad

[198201013982 / 93745-A]

Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

 03-4259 8888

 03-4259 8000

 bancadmin@greataeasternlife.com

 www.greataeasternlife.com

**For more information, please contact
Customer Service Careline at 1300-1300 88.**