

WealthEnrich
(This is an insurance product)

Assurance Of Today, Legacy For Tomorrow



PROTECTION BY PIDM ON BENEFITS PAYABLE FROM THE UNIT PORTION OF THIS POLICY IS SUBJECT TO LIMITATIONS. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact AmMetLife Insurance Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my)./ *PERLINDUNGAN PIDM UNTUK MANFAAT YANG DIBAYAR DARIPADA BAHAGIAN UNIT POLISI INI ADALAH TERTAKLUK KEPADA SYARAT-SYARAT TERTENTU. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi AmMetLife Insurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my)./ PIDM就保险保单下单位部分应支付之保险利益的保障是有限制性的。请参阅 PIDM 的保险及伊斯兰保险利益保障制度的小册子或联络AmMetLife Insurance Berhad或PIDM (请浏览 www.pidm.gov.my)。*

A PIDM member

Underwritten by:  **AmMetLife**

 **AmBank**

A Legacy that endures, enriches and empowers.



For many, our younger years are when we channel all our energy into building our career, raising a family and pursuing success. And when we reach the proverbial peak, we look back on a rewarding journey laid with hard work and perseverance.

But what comes next?

There comes a time when we realise – life is about more than just what we gain for ourselves, but what we pass on to those around us. That is the best gift we can give to our loved ones – a legacy of love and assurance.

With this in mind, **WealthEnrich** is designed to give

you a head start in crafting your personalised legacy plan. It provides assured protection against death and Total & Permanent Disability (TPD) for peace of mind, with only a short 3-year commitment period. In addition, it allows you the flexibility to freely switch your investment between funds and also offers a loyalty bonus.

So go ahead, live your best life and start creating an even better one for those you love. They'll reach higher, go further and dream bigger than you ever thought possible – and it all begins today.

Benefits at a Glance



Coverage for Death¹ and Total & Permanent Disability (TPD)²

125% of total premium paid (hereinafter defined as Basic Sum Assured³) or Account Value, whichever is higher, will be payable upon death or TPD. Upon death of the Life Assured or on the disability commencement date of the approved TPD claim, the policy will terminate and have no further value. Any outstanding debt on the policy at the time of settlement shall be deducted from the proceeds payable under the policy.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



Additional Coverage for Accidental Death⁴

An additional coverage of 100% of Basic Sum Assured³ will be provided on top of the Death Benefit if there is an unfortunate accidental death. Any outstanding debt on the policy at the time of settlement shall be deducted from the proceeds payable under the policy.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



High Non-Medical Limit

High non-medical limit of up to RM1,500,000.

It depends on the entry age of the Life Assured, subject to terms and conditions.



Enjoy Loyalty Bonus

Starting from the end of fifth (5th) Policy Year and end of every 5 years thereafter, upon the survival of the Life Assured, a Loyalty Bonus of 0.5% of Account Value will be declared and credited to the Account Value until the termination of the policy or maturity/expiry date of the policy, whichever is earlier, provided all premium due are paid and there is no outstanding premium in the policy.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



3 Years No Lapse Guarantee

The policy will not lapse within the first three (3) policy years from the effective date if the Account Value is less than or equal to zero (0) on the due date of the monthly administration charge and insurance charge provided all premium due are paid on premium due date or within the grace period.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



100% Premium Allocation

100% of your premium will be utilised to purchase units from the selected investment-linked funds for the first three (3) policy years.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



Wide Range of Investment-Linked Funds

This plan has a variety of investment-linked funds for you to choose from depending on your risk appetite and financial goals. You are advised to refer the Summary of Funds attached for the list of available investment-linked funds and their respective fund objectives and investment strategies.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.



Free Switching for Investment-Linked Fund(s)

This plan allows unlimited switches without any fees. You have the flexibility to switch between the funds you have selected.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.

Notes:

- 1 The Death Benefit will be automatically terminated on the policy anniversary immediately preceding the 85th birthday of the Life Assured.
- 2 The TPD Benefit will be automatically terminated on the policy anniversary immediately preceding the 80th birthday of the Life Assured.
- 3 Basic Sum Assured means 125% of total premium paid under the policy. For avoidance of doubt, if there is any top up premium, it will not be used to determine the Basic Sum Assured.
- 4 The Accidental Death Benefit will be automatically terminated on the policy anniversary immediately preceding the 70th birthday of the Life Assured.

How Does WealthEnrich

Benefit You?



SCENARIO 1

Charles's Policy Details

Age : 50 (age next birthday)
Gender : Male
Job : Businessman (Class 1)

Note: All the amount stated below is for illustration purposes and is based on the following due are paid and there is no outstanding premium in the policy. The actual amount may be

assumption: i) no partial withdrawal or reduce of Basic Sum Assured; ii) all premium higher or lower based on the performance of the assets the fund(s) invested in.

Investment-Linked Plan Details

Premium Payment Term	Coverage Term	Annual Premium	Premium Frequency	Fund
3 years	35 years	RM500,000	Monthly	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



Death and TPD Coverage for 35 Years

0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35
					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus					Loyalty Bonus
					RM7,465					RM8,270					RM9,631					RM11,253					RM13,174					RM15,423					RM18,057
					RM6,782					RM6,516					RM6,491					RM6,279					RM5,818					RM4,810					RM3,052

Case 1

Accidental Death in the 15th Policy Year

Death Benefit
RM1,935,870
RM1,875,000



Accidental Death Benefit
RM1,875,000
RM1,875,000

Total Death Benefit
RM3,810,870
RM3,750,000

Case 2

Death or TPD in the 15th Policy Year

Total Death or TPD Benefit
RM1,935,870
RM1,875,000

Case 3

At Maturity

Account Value
RM3,629,393
RM613,433



The illustrated amount is for high scenario which is based on the assumption of investment-linked fund earning 5% every year.

The illustrated amount is for low scenario which is based on the assumption of investment-linked fund earning 2% every year.



SCENARIO 2

Amanda's Policy Details

Age : 40 (age next birthday)
Gender : Female
Job : General Manager (Class 1)

Note: All the amount stated below is for illustration purposes and is based on the following due are paid and there is no outstanding premium in the policy. The actual amount may be assumption: i) no partial withdrawal or reduce of Basic Sum Assured; ii) all premium higher or lower based on the performance of the assets the fund(s) invested in.

Investment-Linked Plan Details

Premium Payment Term	Coverage Term	Annual Premium	Premium Frequency	Fund
3 years	45 years	RM100,000	Monthly	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



Death and TPD Coverage for 45 Years

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25

26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45



Loyalty Bonus

RM1,501
RM1,365



Loyalty Bonus

RM1,671
RM1,324



Loyalty Bonus

RM1,951
RM1,343



Loyalty Bonus

RM2,280
RM1,359



Loyalty Bonus

RM2,664
RM1,368



Loyalty Bonus

RM3,115
RM1,358



Loyalty Bonus

RM3,646
RM1,326



Loyalty Bonus

RM4,269
RM1,246



Loyalty Bonus

RM4,998
RM1,112

Case 1

Accidental Death
in the 15th Policy Year

Death Benefit
RM392,159
RM375,000



Accidental Death Benefit
RM375,000
RM375,000

Total Death Benefit
RM767,159
RM750,000

Case 2

Death or TPD in
the 15th Policy Year

Total Death or
TPD Benefit
RM392,159
RM375,000

Case 3

At Maturity

Account Value
(inclusive of Total Loyalty Bonus)
RM1,004,547
RM223,602



The illustrated amount is for high scenario which is based on the assumption of investment-linked fund earning 5% every year.
The illustrated amount is for low scenario which is based on the assumption of investment-linked fund earning 2% every year.

Find Out More About WealthEnrich

Withdrawal

A partial withdrawal of your plan is only allowed from Policy Year 4 onwards provided all premium due are paid and there is no outstanding premium in the policy. The benefits payable under the policy may be reduced after the withdrawal.

Any withdrawal may cause insufficient Account Value for any insurance charges and other charges deduction. There must be sufficient Account Value at all times to keep your policy in force. Your Account Value needs to be sufficient to ensure continued insurance coverage for the full coverage term.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.

Maturity Benefit

The Account Value (if any) as at maturity/expiry date will be payable when the policy matures and has not been earlier terminated in accordance with the terms and conditions stated in policy contract.

3 Years No Lapse Guarantee

The policy will not lapse within the first three (3) policy years from the effective date if the Account Value is less than or equal to zero (0) on the due date of the monthly administration charge and insurance charge provided that:

- All premium of the policy due have been paid on each premium due date or within the grace period of thirty (30) days from the premium due date.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.

Premium Allocation

100% of your premium will be utilised to purchase units from the selected investment linked funds as shown in the table below:

Policy Year	Allocated Premium
1	100%
2	100%
3	100%

You have the flexibility to top-up the premium to increase your investment from Policy Year 4 onwards provided all premium due are paid and there is no outstanding premium in the policy. The allocation rate of the Single Top-Up is 95%.

Reduce of Premium

You can decrease your premium during the premium payment term. A proportion of Account Value equal to the decrease of the premium, less surrender charge will be refunded to you, subject to terms and conditions.

Total Distribution Cost

Total distribution cost is paid from the charges that are imposed on your policy. Table below shows the total distribution cost (%) which varies according to the amount of annual premium.

Policy Year	Total Distribution Cost (In Percentage of Annual Premium, %)	
	Annual Premium RM50,000 to RM99,999	Annual Premium RM100,000 and above
1	1.50%	3.75%
2	1.50%	3.75%
3	1.50%	3.75%

Example:

Age: 40 (next birthday)

Gender: Male

Payment Frequency: Annual mode

Policy Year	RM50,000 Annual Premium		RM100,000 Annual Premium	
	Percentage of Annual Premium (%)	Actual Amount (RM)	Percentage of Annual Premium (%)	Actual Amount (RM)
1	1.50%	750	3.75%	3,750
2	1.50%	750	3.75%	3,750
3	1.50%	750	3.75%	3,750

Note:

Total distribution cost is the amount received by the intermediary for the sale of the policy and services that the intermediary/bank sales representative will provide to you for the duration of the policy. This amount is paid from the charges that are imposed on the policy. This amount also includes the amount that the intermediary may be entitled to for the duration of the policy provided that the intermediary/bank sales representative meets the performance criteria set by AmMetLife Insurance Berhad.

Fees and Charges

Administration Charge

This administration charge will be deducted on a monthly basis from your Account Value to pay total distribution cost to the intermediary and cover other expenses of AmMetLife.

The full terms and conditions are set out in the policy contract.

Policy Year	Administration Charge (% of Account Value)	Administration Charge during Premium Holiday (% of Account Value)
1	2.6	5.2
2	2.6	5.2
3	2.6	5.2
4	2.6	5.2
5	2.6	5.2
6	1.3	2.6
7	1.3	2.6
8	1.3	2.6
9 & above	0	0

Note:

Premium holiday is a period when no premium is paid but your Account Value have sufficient units to be cancelled in order to pay for the administration charge and insurance charge payable to keep the policy in force. Premium holiday will void the **No Lapse Guarantee**.

Withdrawal Charge

Withdrawal charge will be deducted from your withdrawal amount depending on when you performed the withdrawal:

Policy Year	Withdrawal Charge (% of the withdrawal amount in RM)
1	Not Applicable
2	Not Applicable
3	Not Applicable
4	8
5	7
6 & above	0

Surrender Charge

If you surrender the policy before the maturity/expiry date, depending on when you request for surrender, a percentage of surrender value as shown in the table below will be deducted as surrender charge. The following table shall also applicable to reduce of premium for first three (3) policy years.

Policy Year at Surrender	Surrender Charge (% of Surrender Value)
1	30
2	15
3	10
4	8
5	7
6 & above	0

Other Charges

Insurance Charges	A monthly insurance charge is deducted from the units for the cost of providing insurance coverage for death, TPD and additional accidental death. The insurance charge varies by the insurance coverage, attained age and gender, if applicable. The insurance charge will increase as you grow older.
Switching Fee	Unlimited free switching.
Fund Management Fee	Maximum 1.5% p.a. of NAV. (Except for Bond Fund and Tactical Bond Fund in which the maximum is 1.0% p.a. of NAV).

Frequently Asked Questions

Q: What is WealthEnrich?

A: **WealthEnrich** is a Limited Premium Investment-Linked Insurance Plan (ILP) which offers a combination of insurance protection and investment. This plan provides death and Total & Permanent Disability (TPD) coverage, subject to its terms and conditions.

This investment-linked plan does not participate in the profit of AmMetLife Insurance Berhad and is not a Shariah-compliant insurance product.

Q: Who is eligible?

A: **WealthEnrich** is available to individuals aged from 30 days up to 70 years (next birthday).

Q: How much premium do I have to pay?

A: The minimum annual premium is RM50,000. The premium payment term is 3 years.

Q: How do I pay my premiums?

A: You can pay by credit card, auto-debit, cheque, cash or any other payment method made available by AmMetLife Insurance Berhad.

Q: How is my premium being invested?

A: 100% of your premium is allocated to purchase units from any of our investment-linked funds. The choice of investment-linked funds depends on your risk-return profile and investment horizon.

Q: How is my premium allocated?

A: 100% of your premium will be utilised to purchase units from the selected investment-linked funds. Premium allocation for Single Top-Up is 95%. Please refer to the Premium Allocation section (page 11) for the details.

Q: What are the withdrawal conditions?

A: You may withdraw a portion of the investment-linked fund from Policy Year 4 onwards provided all premium due are paid and there is no outstanding premium in the policy. The minimum withdrawal amount is RM1,000 and the minimum balance Account Value after withdrawal is RM2,000.

The Account Value and Basic Sum Assured will be reduced by the amount of withdrawal, subject to a minimum Basic Sum Assured of RM 5,000. If the Basic Sum Assured after the withdrawal is less than the minimum sum assured of RM5,000 required by AmMetLife Insurance Berhad, AmMetLife Insurance Berhad reserves the right to treat your withdrawal as full surrender. Upon full surrender, the Account Value less surrender charge (if any) is paid and the policy terminates. The stated amount may vary in the future and is subject to change.

Please refer to the policy contract for full terms and conditions.

Q: What would happen if my Account Value becomes zero or less?

A: The policy will not lapse within the first three (3) policy years from the effective date if the Account Value is less than or equal to zero (0) on the due date of the monthly administration charge and insurance charge provided the No Lapse Guarantee's terms and conditions are met. However, the policy will lapse if the terms and conditions are not met. Please refer to 3 Years No Lapse Guarantee section (page 10) for the details.

Yet, the policy will be terminated after No Lapse Guarantee period when the Account Value is less than or equal to zero (0).

You may perform Single Top-Up to maintain your policy before your policy is terminated.

Q: What are the actual returns of investment-linked funds?

A: Please refer to the Fund Fact Sheet, which can be obtained from ammetlife.com for the past performance of each investment-linked fund. Past performance does not guarantee future results.

Q: How can I track the performance of my funds?

A: You can track the unit prices at ammetlife.com.

Q: What is the risk disclosure?

- A:**
- When you purchase an investment-linked plan, you must be aware that the value of the fund(s) can go up as well as down and you may get back less than what you have paid.
 - Historical rates of returns and projections are not a guide to future returns as this will depend on a number of different factors including but not limited to:
 - i. The investment performance of the fund(s) you choose to invest in
 - ii. The charges we charged and any changes to these charges
 - iii. The amount of money you pay in or take out
 - The investment-linked funds available to you carry different levels of risk and potential returns as it is invested in different types of investments (including the number of units). The value of some investment-linked funds will therefore go up and down over time more than others.
 - Therefore, AmMetLife Insurance Berhad does not guarantee any profits or losses as a result of your purchase of any investment-linked policies. Similarly, AmMetLife Insurance Berhad cannot guarantee any profits, losses or income arising to you in the future.
 - Before you buy any investment-linked plan, please consider your requirements, protection needs, financial objectives, and your personal risk tolerance.

Q: Will I be entitled to tax benefits?

- A:** The premiums paid may qualify you for a personal tax relief. However, tax benefits are subject to the Malaysian Income Tax Act 1967 and final decision of the Inland Revenue Board.

Important Notes

- a) TPD Benefit is subject to the combined limit of RM8,000,000 under all the insurance policies covering TPD under the same Life Assured.
- b) The Accidental Death Benefit is subject to the combined limit of RM8,000,000 under all the insurance policies providing accidental death benefit under the same Life Assured.
- c) Buying a Limited Premium Investment-Linked Life Plan is a long term commitment. Early termination of the policy involves high cost and the surrender value is dependent on prevailing market value of the underlying assets of the investment-linked fund. Therefore, the surrender value may be less than the total premium paid. The policy may be surrendered anytime. Upon full surrender, the Account Value less any surrender charge is paid and the policy terminates.
- d) The fund value may rise or fall as the fund performance is not guaranteed. The investment risk will be solely borne by the policy owner.
- e) AmMetLife Insurance Berhad may close a fund, cease to allow allocating funds or cease to allow any switching of units by giving three (3) months written notice subject to the approval of the relevant regulatory authorities. You may then redeem the units or transfer the units to another fund.
- f) It is advisable to utilise the top-up facility as a means to maximize the investment value of the investment-linked plan. Single Top-Up is available from Policy Year 4 onwards provided all premium due are paid and there is no outstanding premium in the policy.
- g) The past performance of the investment-linked fund is not an indication of its future performance and the performance of the fund is not guaranteed.
- h) You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the premium payable under this plan is an amount you can afford.
- i) Cooling-off period (also known as the “free look period”) – you may cancel your investment-linked plan by returning the policy to AmMetLife Insurance Berhad within fifteen (15) days from the date of receipt of your policy. AmMetLife Insurance Berhad will refund to you any unallocated premium, Account Value and any insurance charges and other fees and charges which have been deducted, less any expenses which may have been incurred by AmMetLife Insurance Berhad for any medical examination of the Life Assured.

- j) You have thirty (30) days from the premium due date to pay the premium. If you do not pay your premium within thirty (30) days of your premium due date, your policy will still continue to be in force as long as your Account Value is sufficient to pay the insurance charges and other fees and charges. Your policy will lapse when your Account Value is insufficient to pay the insurance charges and other fees and charges.
- k) You are advised to opt for payment via direct crediting of your banking account for your convenience for all policy benefits. The Direct Crediting Form is available on our website or call 1300 88 8800 for further information.
- l) You are advised to refer to the policy contract for details on important features of the policy that you have purchased.
- m) This brochure is for general information only. It is not a contract of insurance. You are advised to refer to the product disclosure sheet, product illustration and relevant *insuranceinfo* booklet for details of important features, benefits and exclusions of the plan before purchasing the plan.

This is an insurance product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust. You must evaluate your options carefully and satisfy yourself that the investment-linked plan chosen meets your risk appetite, and that you can afford the premium throughout the policy duration. To increase investment value at any time, it is advisable that you pay the additional premium as "Top-Up". Return on an investment-linked fund is NOT guaranteed.

Exclusions

- This plan shall not cover death from suicide within one (1) year from the effective date or date of reinstatement, whichever is later.
- This plan shall not cover additional accidental death caused by any of the following occurrences:
 - i. Assault or murder; or
 - ii. Suicide, attempted suicide or self-destruction of its attempt, regardless of state of mind.
- TPD shall not cover any disabilities caused directly or indirectly, wholly or partly by any of the following occurrences:
 - i. Self-inflicted injury or any attempt thereof while sane or insane; or
 - ii. War declared or undeclared, participation in riots, strikes or civil commotion; or
 - iii. While under the influence of drugs or intoxicating liquor while sane or insane; or
 - iv. Disability sustained prior to the effective date or date of reinstatement, whichever is later.

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

Disclaimer

The information, statement and/or descriptions contained herein are strictly meant to be general information for quick reference and illustration purposes only and are not to be construed as a contract of insurance.

If you need further information, you may refer to any of our bank sales representatives or call us at 1300 88 8800 or visit our website. In the event of any inconsistencies between the Bahasa Malaysia or other language versions and the English version of this brochure, the English wordings shall prevail.

AmMetLife Insurance Berhad is licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.

To know more about **WealthEnrich** kindly talk to any of our friendly bank sales representatives today.

This page intentionally left blank.

Warisan yang bertahan, memperkaya dan memperkasakan.



Bagi kebanyakan orang, tenaga di masa muda disalurkan untuk membina kerjaya, memelihara keluarga dan mencapai impian. Dan apabila kita mencapai kemuncak, kita menoleh kembali perjalanan yang bermanfaat dengan kerja keras dan ketekunan.

Namun, apakah seterusnya?

Akan tiba masanya apabila kita sedar - kehidupan adalah lebih daripada sekadar apa yang kita perolehi untuk diri kita sendiri, tetapi yang kita sampaikan kepada orang-orang di sekeliling kita. Itulah hadiah terbaik yang boleh kita berikan kepada orang yang kita sayangi – warisan kasih sayang dan kepercayaan.

Dengan mengambil kira perkara ini, **WealthEnrich** direka untuk memberi anda permulaan yang lebih baik dalam merangka pelan warisan peribadi anda. Ia menyediakan perlindungan kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh & Kekal (HUMK) demi ketenangan fikiran, dengan hanya tempoh komitmen 3 tahun yang singkat. Selain itu, ia memberikan fleksibiliti untuk anda bebas menukar pelaburan anda antara dana dan ia juga menawarkan bonus kesetiaan.

Jadi teruskan, jalani kehidupan terbaik anda dan mula mencipta kehidupan yang lebih baik untuk orang yang anda sayangi. Mereka akan mencapai lebih tinggi, pergi lebih jauh dan berimajinasi lebih besar daripada yang anda fikirkan - dan semuanya bermula hari ini.

Ringkasan Manfaat



Perlindungan untuk Kematian¹ dan Hilang Upaya Menyeluruh & Kekal (HUMK)²

125% daripada jumlah premium dibayar (dengan ini didefinisikan sebagai Jumlah Asas yang Diinsuranskan³) atau Nilai Akaun, yang mana lebih tinggi, akan dibayar apabila berlakunya kematian atau HUMK. Setelah kematian Diri yang Diinsuranskan atau pada tarikh kehilangan upaya bermula untuk tuntutan HUMK yang diluluskan, polisi akan tamat dan tidak mempunyai nilai selanjutnya. Sebarang hutang tertunggak atas polisi pada masa penyelesaian akan ditolak daripada hasil yang dibayar di bawah polisi.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



Perlindungan Tambahan Untuk Kematian Akibat Kemalangan⁴

Perlindungan tambahan 100% daripada Jumlah Asas yang Diinsuranskan³ akan dibayar bersama dengan Manfaat Kematian sekiranya Diri yang Diinsuranskan mati akibat kemalangan. Sebarang hutang tertunggak atas polisi pada masa penyelesaian akan ditolak daripada hasil yang dibayar di bawah polisi.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



Had Tanpa Pemeriksaan Perubatan yang Tinggi

Had tanpa pemeriksaan perubatan yang tinggi sehingga RM1,500,000.

Bergantung kepada usia kemasukan Diri yang Diinsuranskan, tertakluk kepada terma dan syarat.



Nikmati Bonus Kesetiaan

Bermula dari hujung Tahun Polisi yang ke-lima (ke-5) dan pada setiap hujung lima (5) tahun selanjutnya, sekiranya Diri yang Diinsuranskan masih hidup, Bonus Kesetiaan sebanyak 0.5% daripada Nilai Akaun akan diisytiharkan dan dikreditkan ke Nilai Akaun sehingga penamatan polisi atau tarikh matang/tarikh tamat, yang mana lebih awal, dengan syarat bahawa semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium tertunggak dalam polisi.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



3 Tahun Jaminan Tidak Luput

Polisi tidak akan luput dalam tempoh tiga (3) tahun polisi pertama dari tarikh berkuatkuasa jika Nilai Akaun kurang daripada atau bersamaan dengan sifar (0) pada tarikh pembayaran caj pentadbiran dan caj insurans bulanan dengan syarat semua premium telah dibayar pada setiap tarikh pembayaran premium atau dalam tempoh tenggang.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



100% Peruntukan Premium

100% premium anda akan digunakan untuk membeli unit daripada dana berkaitan-pelaburan yang dipilih untuk tiga (3) tahun polisi pertama.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



Pilihan Luas Dana Berkaitan-Pelaburan

Pelan ini mempunyai pelbagai dana berkaitan-pelaburan untuk pilihan anda bergantung kepada kecenderungan risiko dan matlamat kewangan anda. Anda dinasihatkan supaya merujuk Ringkasan Dana yang dilampirkan untuk mendapatkan senarai dana berkaitan-pelaburan yang disediakan serta objektif dana dan strategi pelaburan setiap dana.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.



Bebas Menukar untuk Dana(-dana) Berkaitan-Pelaburan

Pelan ini membenarkan penukaran tanpa had dan tanpa sebarang yuran. Anda mempunyai fleksibiliti untuk menukar antara dana yang telah anda pilih.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.

Nota:

- 1 Manfaat Kematian akan tamat secara automatik pada ulang tahun polisi sebelum hari jadi ke-85 Diri yang Diinsuranskan.
- 2 Manfaat HUMK akan tamat secara automatik pada ulang tahun polisi sebelum hari jadi ke-80 Diri yang Diinsuranskan.
- 3 Jumlah Asas yang Diinsuranskan didefinisikan sebagai 125% daripada jumlah premium dibayar di bawah polisi. Untuk mengelakkan keraguan, jika terdapat premium tambahan, ia tidak akan digunakan untuk menentukan Jumlah Asas yang Diinsuranskan.
- 4 Manfaat Kematian Akibat Kemalangan akan tamat secara automatik pada ulang tahun polisi sebelum hari jadi ke-70 Diri yang Diinsuranskan.

Bagaimanakah WealthEnrich

Bermanfaat Kepada Anda?



SENARIO 1

Butiran Polisi Charles

Umur : 50 (hari jadi berikutnya)
Jantina : Lelaki
Pekerjaan : Ahli Perniagaan (Kelas 1)

Nota: Semua jumlah yang dinyatakan di bawah adalah untuk tujuan ilustrasi dan berdasarkan Diinsuranskan; ii) semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium tertunggak daripada aset dana yang dilaburkan.

andaian berikut: i) tiada pengeluaran separa atau pengurangan Jumlah Asas yang dalam polisi. Jumlah sebenar mungkin lebih tinggi atau lebih rendah berdasarkan prestasi

Butiran Pelan Berkaitan-Pelaburan

Tempoh Pembayaran Premium	Tempoh Perlindungan	Premium Tahunan	Kekerapan Premium	Dana
3 tahun	35 tahun	RM500,000	Bulanan	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



Perlindungan Kematian dan HUMK untuk 35 tahun



Kes 1
Kematian Akibat Kemalangan pada Tahun Polisi ke-lima belas (ke-15)

Manfaat Kematian
RM1,935,870
RM1,875,000

+

Manfaat Kematian Akibat Kemalangan
RM1,875,000
RM1,875,000

Jumlah Manfaat Kematian
RM3,810,870
RM3,750,000

Kes 2
Kematian atau HUMK pada Tahun Polisi ke-lima belas (ke-15)

Jumlah Manfaat Kematian atau Manfaat HUMK
RM1,935,870
RM1,875,000

Kes 3
Pada Kematangan

Nilai Akaun
RM3,629,393
RM613,433

Jumlah yang ilustrasi ialah untuk **senario tinggi** berdasarkan jangkaan perolehan dana berkaitan-pelaburan 5% setiap tahun.

Jumlah yang ilustrasi ialah untuk **senario rendah** berdasarkan jangkaan perolehan dana berkaitan-pelaburan 2% setiap tahun.



SENARIO 2

Butiran Polisi Amanda

Umur : 40 (hari jadi berikutnya)
Jantina : Perempuan
Pekerjaan : Pengurus Besar (Kelas 1)

Nota: Semua jumlah yang dinyatakan di bawah adalah untuk tujuan ilustrasi dan berdasarkan Diinsuranskan; ii) semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium tertunggak daripada aset dana yang dilaburkan.

andaian berikut: i) tiada pengeluaran separa atau pengurangan Jumlah Asas yang dalam polisi. Jumlah sebenar mungkin lebih tinggi atau lebih rendah berdasarkan prestasi

Butiran Pelan Berkaitan-Pelaburan

Tempoh Pembayaran Premium	Tempoh Perlindungan	Premium Tahunan	Kekerapan Premium	Dana
3 tahun	45 tahun	RM100,000	Bulanan	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



Perlindungan Kematian dan HUMK untuk 45 tahun

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25



Bonus Kesetiaan

RM1,501
RM1,365



Bonus Kesetiaan

RM1,671
RM1,324



Bonus Kesetiaan

RM1,951
RM1,343



Bonus Kesetiaan

RM2,280
RM1,359



Bonus Kesetiaan

RM2,664
RM1,368

26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45



Bonus Kesetiaan

RM3,115
RM1,358



Bonus Kesetiaan

RM3,646
RM1,326



Bonus Kesetiaan

RM4,269
RM1,246



Bonus Kesetiaan

RM4,998
RM1,112

Kes 1

Kematian Akibat
Kemalangan pada Tahun
Polisi ke-lima belas (ke-15)

Manfaat Kematian
RM392,159
RM375,000



Manfaat Kematian Akibat
Kemalangan
RM375,000
RM375,000

Jumlah Manfaat Kematian
RM767,159
RM750,000

Kes 2

Kematian atau HUMK
pada Tahun Polisi
ke-lima belas (ke-15)

Jumlah Manfaat
Kematian atau Manfaat
HUMK
RM392,159
RM375,000



Kes 3

Pada Kematangan

Nilai Akaun
(termasuk Jumlah Bonus Kesetiaan)
RM1,004,547
RM223,602

 Jumlah yang ilustrasi ialah untuk **senario tinggi** berdasarkan jangkaan perolehan dana berkaitan-pelaburan 5% setiap tahun.

 Jumlah yang ilustrasi ialah untuk **senario rendah** berdasarkan jangkaan perolehan dana berkaitan-pelaburan 2% setiap tahun.

Ketahui Lebih Lanjut Tentang WealthEnrich

Pengeluaran

Pengeluaran separa pelan anda hanya dibenarkan dari Tahun Polisi ke-4 dan seterusnya dengan syarat semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium yang tertunggak di dalam polisi. Manfaat yang dibayar di bawah polisi mungkin akan dikurangkan selepas pengeluaran.

Sebarang pengeluaran mungkin menyebabkan kekurangan Nilai Akaun bagi penolakan apa-apa caj insurans dan yuran serta caj lain. Nilai Akaun hendaklah mencukupi sepanjang masa untuk memastikan polisi anda terus berkuatkuasa. Nilai Akaun anda hendaklah mencukupi untuk memastikan perlindungan insurans dapat diteruskan untuk sepanjang tempoh polisi.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.

Manfaat Kematangan

Nilai Akaun (jika ada) pada tarikh matang/tarikh tamat akan dibayar apabila polisi matang dan tidak ditamatkan lebih awal mengikut terma dan syarat yang dinyatakan di dalam kontrak polisi.

3 Tahun Jaminan Tidak Luput

Polisi tidak akan luput dalam tempoh tiga (3) tahun polisi pertama dari tarikh berkuatkuasa jika Nilai Akaun kurang daripada atau bersamaan dengan sifar (0) pada tarikh pembayaran caj pentadbiran dan caj insurans bulanan dengan syarat:

- Semua premium yang perlu dibayar untuk polisi telah dibayar pada setiap tarikh pembayaran premium atau dalam tempoh tenggang tiga puluh (30) hari dari tarikh pembayaran premium.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.

Peruntukan Premium

100% premium anda akan digunakan untuk membeli unit daripada dana berkaitan-pelaburan yang dipilih seperti ditunjukkan dalam jadual di bawah:

Tahun Polisi	Peruntukan Premium
1	100%
2	100%
3	100%

Anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah nilai premium bagi meningkatkan pelaburan anda dari Tahun Polisi ke-4 dan seterusnya dengan syarat semua premium telah dibayar dan tidak ada premium yang tertunggak dalam polisi. Kadar peruntukan untuk Premium Tambahan Tunggal ialah 95%.

Pengurangan Premium

Anda boleh mengurangkan premium anda semasa tempoh pembayaran premium. Sebahagian Nilai Akaun bersamaan dengan pengurangan premium, tolak dengan caj penyerahan akan dikembalikan kepada anda, tertakluk kepada terma dan syarat.

Jumlah Kos Pengagihan

Jumlah kos pengagihan yang ditanggung oleh anda adalah dibayar daripada premium anda. Jadual di bawah menunjukkan jumlah kos pengagihan (%) yang berbeza-beza mengikut amaun premium tahunan.

Tahun Polisi	Jumlah Kos Pengagihan (Peratusan daripada Premium Tahunan, %)	
	Premium Tahunan RM50,000 ke RM99,999	Premium Tahunan RM100,000 dan ke atas
1	1.50%	3.75%
2	1.50%	3.75%
3	1.50%	3.75%

Contoh:

Umur: 40 (hari jadi berikutnya)

Jantina: Lelaki

Kekerapan Pembayaran: Mod Tahunan

Tahun Polisi	Premium Tahunan RM50,000		Premium Tahunan RM100,000	
	Peratusan Premium Tahunan (%)	Jumlah Sebenar (RM)	Peratusan Premium Tahunan (%)	Jumlah Sebenar (RM)
1	1.50%	750	3.75%	3,750
2	1.50%	750	3.75%	3,750
3	1.50%	750	3.75%	3,750

Nota:

Jumlah kos pengagihan adalah jumlah yang diterima oleh pengantara untuk penjualan polisi tersebut dan perkhidmatan yang akan diberikan oleh pengantara/wakil jualan bank kepada anda sepanjang tempoh polisi. Jumlah ini dibayar daripada caj-caj yang dikenakan atas polisi. Jumlah ini juga termasuk jumlah yang layak diterima oleh pengantara semasa tempoh polisi dengan syarat pengantara/wakil jualan bank memenuhi kriteria prestasi yang ditetapkan oleh AmMetLife Insurance Berhad.

Yuran dan Caj

Caj Pentadbiran

Caj pentadbiran akan ditolak secara bulanan daripada Nilai Akaun anda untuk membayar kos pengagihan kepada pengantara dan membayar perbelanjaan lain oleh AmMetLife.

Semua terma dan syarat ada dinyatakan di dalam kontrak polisi.

Tahun Polisi	Caj Pentadbiran (% daripada Nilai Akaun)	Caj Pentadbiran semasa Cuti Premium (% daripada Nilai Akaun)
1	2.6	5.2
2	2.6	5.2
3	2.6	5.2
4	2.6	5.2
5	2.6	5.2
6	1.3	2.6
7	1.3	2.6
8	1.3	2.6
9 & ke atas	0	0

Nota:

Cuti premium ialah suatu tempoh bilamana premium tidak dibayar dengan syarat Nilai Akaun anda mempunyai unit-unit mencukupi untuk dibatalkan bagi membayar caj pentadbiran dan caj insurans yang perlu dibayar untuk memastikan polisi berkuatkuasa. Cuti premium akan membatalkan **Jaminan Tidak Luput**.

Caj Pengeluaran

Caj pengeluaran akan ditolak dari jumlah pengeluaran untuk setiap pengeluaran bergantung pada bilamana pengeluaran yang anda buat:

Tahun Polisi	Caj Pengeluaran (% daripada jumlah pengeluaran dalam RM)
1	Tiada
2	Tiada
3	Tiada
4	8
5	7
6 & ke atas	0

Caj Penyerahan

Jika anda menyerahkan polisi sebelum tarikh matang/tarikh tamat, bergantung bila anda memohon untuk penyerahan, peratusan nilai serahan seperti tertera dalam jadual di bawah akan ditolak sebagai caj penyerahan. Jadual berikut juga adalah digunapakai untuk pengurangan premium untuk tiga (3) Tahun Polisi pertama:

Penyerahan pada Tahun Polisi	Caj Penyerahan (% daripada Nilai Penyerahan)
1	30
2	15
3	10
4	8
5	7
6 & ke atas	0

Caj-caj Lain

Caj Insurans	Caj insurans bulanan ditolak daripada unit-unit untuk kos perlindungan insurans atas kematian, HUMK dan kematian akibat kemalangan. Caj insurans adalah berlainan mengikut perlindungan insurans, umur dicapai dan jantina, jika berkenaan. Caj insurans akan meningkat apabila anda semakin tua.
Yuran Penukaran	Penukaran percuma tanpa had.
Yuran Pengurusan Dana	Maksimum 1.5% setahun daripada NAB. (Kecuali untuk Dana Bond dan Dana Tactical Bond dengan maksimum 1.0% setahun daripada NAB).

Soalan-soalan Lazim

S: Apakah WealthEnrich?

J: WealthEnrich adalah Pelan Berkaitan-Pelaburan Premium Terhadap yang menawarkan gabungan perlindungan insurans dan pelaburan. Pelan ini memberi perlindungan terhadap kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh & Kekal (HUMK), tertakluk kepada terma dan syarat.

Pelan berkaitan-pelaburan ini tidak turut serta dalam keuntungan AmMetLife Insurance Berhad dan bukan produk insurans patuh Syariah.

S: Siapakah yang layak?

J: WealthEnrich adalah terhad untuk individu berumur 30 hari, sehingga 70 tahun (hari jadi berikutnya).

S: Berapakah jumlah premium yang perlu saya bayar?

J: Jumlah minimum premium tahunan ialah RM50,000. Tempoh pembayaran premium ialah 3 tahun.

S: Bagaimanakah saya membayar premium?

J: Anda boleh membayar melalui kad kredit, auto-debit, cek, tunai atau kaedah pembayaran lain yang disediakan oleh AmMetLife Insurance Berhad.

S: Bagaimanakah premium saya dilaburkan?

J: 100% daripada premium anda diperuntukkan untuk membeli unit daripada mana-mana satu dana berkaitan-pelaburan kami. Pilihan dana berkaitan-pelaburan adalah bergantung kepada profil risiko-pulangan dan jangka masa pelaburan anda.

S: Bagaimanakah premium saya diperuntukkan?

J: 100% premium anda digunakan untuk membeli unit daripada dana berkaitan-pelaburan yang dipilih. Peruntukan premium untuk premium tambahan tunggal ialah 95%. Sila rujuk kepada bahagian Peruntukan Premium (muka surat 31) untuk butiran lanjut.

S: Apakah syarat-syarat pengeluaran?

J: Anda boleh mengeluarkan sebahagian daripada dana berkaitan-pelaburan anda dari Tahun Polisi ke-4 dan seterusnya dengan syarat bahawa semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium tertunggak dalam polisi. Jumlah pengeluaran minimum ialah RM1,000 dan baki minimum Nilai Akaun selepas pengeluaran ialah RM2,000.

Nilai Akaun dan Jumlah Asas yang Diinsuranskan akan berkurang selaras dengan amaun jumlah pengeluaran, tertakluk kepada minimum Jumlah Asas yang Diinsuranskan RM5,000. Jika Jumlah Asas yang Diinsuranskan selepas pengeluaran kurang daripada RM5,000 yang diperlukan oleh AmMetLife Insurance Berhad, AmMetLife Insurance Berhad berhak menganggap permohonan pengeluaran anda adalah untuk penyerahan penuh. Pada penyerahan penuh, Nilai Akaun tolak caj penyerahan (jika ada) akan dibayar dan polisi akan ditamatkan. Nilai yang dinyatakan mungkin berbeza di masa hadapan dan tertakluk kepada perubahan.

Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk terma dan syarat menyeluruh.

S: Apakah yang akan berlaku jika Nilai Akaun saya menjadi sifar atau kurang daripada sifar?

J: Polisi tidak akan luput dalam tiga (3) tahun pertama polisi dari tarikh berkuatkuasa jika Nilai Akaun kurang daripada atau bersamaan dengan sifar (0) pada tarikh caj pentadbiran dan caj insurans bulanan perlu dibayar dengan syarat bahawa terma dan syarat Jaminan Tidak Luput telah dipenuhi. Namun, polisi akan luput sekiranya terma dan syaratnya tidak dipenuhi. Sila rujuk kepada bahagian 3 Tahun Jaminan Tidak Luput (muka surat 30) untuk butiran lanjut.

Walau bagaimanapun, polisi akan ditamatkan selepas tempoh Jaminan Tidak Luput sekiranya Nilai Akaun kurang daripada atau bersamaan dengan sifar (0).

Anda boleh melakukan penambahan premium tunggal sebelum polisi dibatalkan.

S: Apakah pulangan yang telah diperoleh dana-dana berkaitan-pelaburan?

J: Sila rujuk kepada Lembaran Fakta Dana yang boleh didapati daripada ammetlife.com untuk prestasi pulangan yang lepas bagi setiap dana berkaitan-pelaburan. Prestasi yang lepas tidak menjamin pulangan masa depan.

Nota-nota Penting

S: Apakah caranya untuk memantau prestasi dana saya?

J: Anda boleh memantau harga unit di ammetlife.com.

S: Apakah itu pendedahan risiko?

- J:**
- Apabila anda membeli pelan berkaitan-pelaburan, anda harus menyedari bahawa nilai dana (-dana) boleh naik dan juga turun dan anda mungkin mendapat kurang daripada apa yang telah anda bayar.
 - Kadar pulangan yang lepas dan unjuran pulangan bukannya petunjuk kepada pulangan masa depan kerana ia bergantung kepada beberapa faktor berlainan termasuk tetapi tidak terhad kepada:
 - i. Prestasi pelaburan dana (-dana) yang anda pilih untuk pelaburan
 - ii. Caj-caj yang kami kenakan dan sebarang perubahan terhadap caj-caj ini
 - iii. Jumlah amaun yang anda bayar atau yang dikeluarkan
 - Dana-dana berkaitan-pelaburan yang disediakan untuk anda membawa tahap risiko dan potensi pulangan yang berlainan kerana ia dilaburkan dalam jenis pelaburan yang berbeza (termasuk bilangan unit). Justeru itu, nilai sesetengah dana berkaitan-pelaburan akan naik dan turun dengan lebih lagi dalam suatu tempoh berbanding dana lain.
 - Justeru itu, AmMetLife Insurance Berhad tidak menjamin apa-apa keuntungan atau kerugian hasil daripada pembelian mana-mana polisi berkaitan-pelaburan anda. Selain itu, AmMetLife Insurance Berhad juga tidak boleh menjamin apa-apa keuntungan, kerugian atau pendapatan yang akan anda lalui pada masa depan.
 - Sebelum anda membeli sebarang pelan berkaitan-pelaburan, sila pertimbangkan kehendak, keperluan perlindungan, objektif kewangan dan toleransi risiko peribadi anda.

S: Adakah saya layak mendapat manfaat cukai?

J: Premium yang dibayar mungkin melayakkan anda untuk mendapat pelepasan cukai peribadi. Namun, manfaat cukai adalah tertakluk kepada Akta Cukai Pendapatan Malaysia 1967 dan keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri.

- a) Manfaat HUMK adalah tertakluk kepada had gabungan sebanyak RM8,000,000 di bawah semua polisi insurans yang melindungi HUMK bagi Diri yang Diinsuranskan yang sama.
- b) Manfaat Kematian Akibat Kemalangan adalah tertakluk kepada had gabungan sebanyak RM8,000,000 di bawah semua polisi insurans yang memberi manfaat kematian akibat kemalangan bagi Diri yang Diinsuranskan.
- c) Membeli Pelan Berkaitan-Pelaburan Premium Terhad merupakan komitmen kewangan jangka panjang. Penamatan polisi pada tahun awal melibatkan kos yang tinggi dan nilai penyerahan akan bergantung kepada nilai pasaran semasa bagi aset dasaran dana berkaitan-pelaburan tersebut. Justeru itu, nilai penyerahan mungkin kurang daripada jumlah premium yang telah dibayar. Polisi boleh diserahkan pada bila-bila masa. Atas penyerahan sepenuhnya, Nilai Akaun tolak sebarang caj serahan akan dibayar dan polisi akan ditamatkan.
- d) Nilai dana mungkin naik atau turun kerana prestasi dana tidak terjamin. Risiko pelaburan akan ditanggung sepenuhnya oleh pemilik polisi.
- e) AmMetLife Insurance Berhad boleh menutup dana, berhenti daripada membenarkan peruntukan dana atau berhenti daripada membenarkan sebarang penukaran unit dengan memberi notis bertulis tiga (3) bulan tertakluk kepada kelulusan pihak berkuasa kawal selia yang berkaitan. Anda kemudiannya boleh menjual unit unit atau menukar unit-unit tersebut ke dana yang lain.
- f) Anda dinasihatkan untuk menggunakan kemudahan premium tambahan sebagai cara untuk memaksimumkan nilai pelaburan pelan berkaitan-pelaburan. Premium tambahan tunggal tersedia dari Tahun Polisi ke-4 dan seterusnya dengan syarat bahawa semua premium telah dibayar dan tidak ada sebarang premium tertunggak dalam polisi.
- g) Prestasi dana berkaitan-pelaburan yang lepas bukannya petunjuk kepada prestasi masa depannya dan prestasi dana tersebut adalah tidak terjamin.
- h) Anda hendaklah memastikan bahawa pelan ini menepati keperluan anda dan premium yang dibayar di bawah pelan ini merupakan jumlah yang anda mampu.

- i) Tempoh bertenang (juga dikenali sebagai “tempoh percubaan”) – anda boleh membatalkan pelan berkaitan-pelaburan anda dengan mengembalikan polisi kepada AmMetLife Insurance Berhad dalam tempoh lima belas (15) hari dari tarikh penerimaan polisi anda. AmMetLife Insurance Berhad akan mengembalikan kepada anda sebarang premium tidak diperuntukkan, Nilai Akaun dan sebarang caj insurans dan yuran serta caj lain yang telah dipotong kepada anda, ditolak apa-apa perbelanjaan yang mungkin ditanggung oleh AmMetLife Insurance Berhad untuk sebarang pemeriksaan perubatan Diri yang Diinsuranskan.
- j) Anda mempunyai tiga puluh (30) hari dari tarikh pembayaran premium untuk membayar premium. Jika anda tidak membayar premium anda dalam tempoh tiga puluh (30) hari dari tarikh pembayaran premium, polisi anda akan terus berkuatkuasa selagi Nilai Akaun anda mencukupi untuk membayar caj insurans dan yuran serta caj lain. Polisi anda akan luput apabila Nilai Akaun anda tidak mencukupi untuk membayar caj insurans dan yuran serta caj lain.
- k) Anda dinasihatkan supaya memilih pembayaran untuk semua manfaat polisi melalui pengkreditan terus ke akaun bank anda untuk kemudahan anda. Borang Pengkreditan Terus boleh didapati di laman web kami atau hubungi talian 1300 88 8800 untuk maklumat lanjut.
- l) Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada kontrak polisi yang telah anda beli untuk butiran berkenaan ciri-ciri penting polisi.
- m) Risalah ini adalah maklumat umum sahaja. Ia bukannya satu kontrak insurans. Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada Helaian Pendedahan Produk, Ilustrasi Produk dan buku *insuranceinfo* yang berkaitan untuk butiran mengenai ciri-ciri, manfaat dan pengecualian penting pelan sebelum membeli pelan ini.

Ini adalah produk insurans yang terikat dengan prestasi aset-aset pendasar, dan bukan produk pelaburan tulen seperti unit amanah. Anda mesti menilai pilihan anda dengan teliti dan memastikan bahawa anda berpuas hati dengan pelan berkaitan-pelaburan dipilih memenuhi selera risiko anda, dan anda mampu membayar premium sepanjang tempoh polisi. Untuk meningkatkan nilai pelaburan pada bila-bila masa, adalah dinasihatkan anda membayar premium tambahan sebagai ‘Penambahan’. Pulangan atas dana pelan berkaitan-pelaburan adalah TIDAK terjamin.

Pengecualian

- Pelan ini tidak akan melindungi kematian akibat membunuh diri dalam tempoh satu tahun dari tarikh berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.
- Pelan ini tidak akan melindungi kematian akibat kemalangan yang disebabkan oleh mana-mana kejadian berikut:
 - i. Serangan atau pembunuhan; atau
 - ii. Bunuh diri, percubaan membunuh diri atau percubaan membinasakan diri, tanpa mengira keadaan mentalnya.
- HUMK tidak akan melindungi sebarang kehilangan upaya yang diakibatkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhannya atau sebahagiannya oleh mana-mana daripada kejadian berikut:
 - i. Kecederaan diri yang disengajakan atau sebarang percubaan berbuat demikian semasa siuman atau tidak siuman; atau
 - ii. Peperangan yang diisytiharkan atau tidak diisytiharkan, penyertaan dalam rusuhan, mogok atau kekacauan awam; atau
 - iii. Semasa di bawah pengaruh dadah atau minuman keras yang memabukkan semasa siuman atau tidak siuman, atau
 - iv. Kehilangan upaya yang berlaku sebelum tarikh berkuatkuasa atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap seluruhnya. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk senarai pengecualian yang menyeluruh di bawah pelan ini.

Penafian

Maklumat, kenyataan dan/atau keterangan yang terkandung di sini hanya sebagai maklumat umum untuk rujukan pantas serta ilustrasi sahaja dan tidak boleh dianggap sebagai kontrak insurans.

Jika anda perlukan maklumat lanjut, anda boleh merujuk kepada wakil jualan bank kami atau hubungi kami di talian 1300 88 8800 atau layari laman web kami. Jika terdapat apa-apa percanggahan antara versi-versi Bahasa Malaysia atau bahasa lain dengan versi Bahasa Inggeris dalam risalah ini, maka versi Bahasa Inggeris hendaklah digunakan.

AmMetLife Insurance Berhad dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Untuk ketahui lebih lanjut berkenaan **WealthEnrich**, sila hubungi wakil jualan bank kami yang ramah hari ini.

This page intentionally left blank.

一份历久不衰、 回报丰富、 赋予力量 的财富传承计划。



对许多人来说，我们会在年轻的时候把全副精力投入到打造事业、建立家庭和追求成功的目标。然而，当我们经历了千辛万苦的过程，终于到达了人生的顶峰时，您开始反思一个问题。

您能确保他们未来的生活吗？

是的，总有一天我们会意识到，我们的人生不仅仅是为了自己而打拼，最重要的事情是我们能够把我们创建的一切传承给身边的人，这才是送给挚爱的人最好的礼物；这份礼物能让他们在我们不在他们身边时，也能够继续茁壮成长。

因此，我们推出了 **WealthEnrich** 一项特别为您量身定制的财富传承计划，提供死亡和完全及永久性残废 (TPD) 的保障，只需短暂3年的保费缴付期，即可让您无后顾之忧。此外，您可以根据自身的需要，自由地转换您的投资联结基金，并享有忠诚奖金。

所以，请继续过您最好的生活并开始创造一个更好的给您爱的人。他们会迈向更高峰，走得更远，甚至会有比您想象中更伟大的梦想 - 一切从今天开始。

利益概览



死亡¹和完全及永久性残废(TPD)²保障

一旦发生死亡或完全及永久性残废时，我们将支付已缴付保费总额的125%（在此定义为基本保额³）或账户价值，视何者为高。保单应予以在受保人死亡或已被批准的完全及永久性残废索赔的残废(TPD)开始日终止并不再有任何价值。保单的任何未偿欠款将会在结算时由索赔款额中扣除。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



额外的意外死亡保障⁴

万一不幸发生意外死亡事故，我们将支付额外100%的基本保额³加上死亡利益。保单的任何未偿欠款将会在结算时由索赔款额中扣除。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



更高的免体检限额

高达RM1,500,000的免体检限额。

取决于受保人的年龄，受限于条款与规则。



享有忠诚奖金

从第五个(5)保单年末开始及往后的每5年末，在受保人依然存活下，账户价值0.5%的忠诚奖金将会计入账户价值，直到保单终止或期满/到期日，视何者为先，前提是所有到期保费已还清且没有拖欠任何保费。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



3年不失效保证

保单在生效日期后的首三(3)个保单年度内都不会失效，即使账户价值在每月行政费及保险费用的到期日前小于或等于零(0)，前提是保单的所有保费已在每个保费到期日或在宽限期内支付。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



100% 配额保费

在首三(3)个保单年度，您100%的保费将用于购买所选定的投资联结基金单位。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



一系列的投资联结基金

根据您的风险偏好和财务目标，此计划拥有多种投资联结基金供您选择。我们建议您参阅投资联结基金名单中附有的投资联结基金摘要，了解个别的基金目标及投资策略。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。



免费转换您的投资联结基金

此计划允许您无限次和灵活地转换您所选择的投资联结基金，无需支付任何费用。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。

备注：

- 1 死亡利益将在受保人年届85岁生日前的保单周年立即自动终止。
- 2 完全及永久性残废(TPD)利益将在受保人年届80岁生日前的保单周年立即自动终止。
- 3 基本保额是指保单已缴保费总额的125%。为免生疑虑，任何的加额保费将不被用于计算基本保额。
- 4 意外死亡利益将在受保人70岁生日前的保单周年日自动终止。

WealthEnrich 如何为您带来 好处?



场景 1

Charles 的保单资料

年龄：50岁（下一个生日）

性别：男性

工作：商人（一级）

注：以下所有金额仅用于说明目的，并基于以下内容假设：
已还清且没有拖欠任何保费。实际金额可能是根据基金投资的

i) 没有部分提款或者基本保额没有被减少； ii) 所有到期保费资产的表现来提高或降低。

保单资料

保费缴付期	受保期	年度保费	保费缴付频率	基金
3 年	35年	RM500,000	每月	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



保障死亡和完全及永久性残废为期35年

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20

21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35



忠诚奖金

RM7,465

RM6,782



忠诚奖金

RM8,270

RM6,516



忠诚奖金

RM9,631

RM6,491



忠诚奖金

RM11,253

RM6,279



忠诚奖金

RM13,174

RM5,818



忠诚奖金

RM15,423

RM4,810



忠诚奖金

RM18,057

RM3,052

个案 1

在保单年度的第15年时不幸意外死亡

死亡利益

RM1,935,870

RM1,875,000



意外死亡利益

RM1,875,000

RM1,875,000

死亡利益总额

RM3,810,870

RM3,750,000

个案 2

保单年度的第15年时不幸死亡或完全及永久性残废

死亡或完全及永久性残废利益

RM1,935,870

RM1,875,000

个案 3

至期满

账户价值

RM3,629,393

RM613,433

所示金额是基于投资联结基金每年获得5%的高回酬假设情况。

所示金额是基于投资联结基金每年获得2%的低回酬假设情况。



场景 2

Amanda 的保单资料

年龄：40岁（下一个生日）
性别：女性
工作：总经理（一级）

注：以下所有金额仅用于说明目的，并基于以下内容假设：
i) 没有部分提款或者基本保额没有被减少； ii) 所有到期保费资产的表现来提高或降低。

保单资料

保费缴付期	受保期	年度保费	保费缴付频率	基金
3 年	45 年	RM100,000	每月	AmMetLife Positive Change Fund (100%)



保障死亡和完全及永久性残废为期45年

0 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25

26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45



忠诚奖金

RM1,501
RM1,365



忠诚奖金

RM1,671
RM1,324



忠诚奖金

RM1,951
RM1,343



忠诚奖金

RM2,280
RM1,359



忠诚奖金

RM2,664
RM1,368



忠诚奖金

RM3,115
RM1,358



忠诚奖金

RM3,646
RM1,326



忠诚奖金

RM4,269
RM1,246



忠诚奖金

RM4,998
RM1,112

个案 1

在保单年度的第15年时不幸意外死亡

死亡利益

RM392,159
RM375,000



意外死亡利益

RM375,000
RM375,000

死亡利益总额

RM767,159
RM750,000

个案 2

保单年度的第15年时不幸死亡或完全及永久性残废

死亡或完全及永久性残废利益

RM392,159
RM375,000

个案 3

至期满

账户价值
(包括总忠诚奖金)

RM1,004,547
RM223,602



- 所示金额是基于投资联结基金每年获得5%的高回酬假设情况。
- 所示金额是基于投资联结基金每年获得2%的低回酬假设情况。

了解更多有关 WealthEnrich

提款

您可在保单第四(4)年开始从您的保单部分提款，前提是所有到期保费已还清且没有拖欠任何保费。此保单的应付利益可能在提款后会被减少。

任何提款可能会导致账户价值没有足够的数额给予保险费用及其他费用扣除。在任何时候，账户价值必须要有足够的数额以保持您的保单生效。若要坚持受保，您的账户价值必须足够以维持整个保障期限。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。

期满利益

当保单期满且按照保单契约的条款没有提前终止，期满/到期日的账户价值（若有）将被支付。

3 年不失效保证

保单在生效日期后的首三(3)个保单年度内都不会失效，即使账户价值在每月行政费及保险费用的到期日前小于或等于零(0)，前提是：

- 保单的所有保费已在每个保费到期日或在保费到期日起的三十(30)天的宽限期内支付。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。

配额保费

您100%的保费配额将用于购买下表列示选定的投资联结基金单位：

保单年	配额保费
1	100%
2	100%
3	100%

您可以在保单第四(4)年开始为保单保费加额以增加您的投资价值，前提是需在保单生效期间且所有到期保费已还清及没有拖欠任何保费。每次加额保费的配额为95%。

递减保费

您可以在保费缴付期间递减您的保费。根据条款与规则，我们将在扣除退保费用后，支付您相等于递减保费比率的部分账户价值。

总分销成本

此计划的总分销成本将由您承担，并从您的保费中支付。下表显示了不同的总分销成本(%) 根据年度保费的数额。

保单年	总分销成本 (年度保费的百分比%)	
	年度保费 RM50,000 至 RM99,999	年度保费 RM100,000 或以上
1	1.50%	3.75%
2	1.50%	3.75%
3	1.50%	3.75%

例子:

年龄：40岁（下一个生日）

性别：男

保费缴付频率：年度模式

保单年	RM50,000 年度保费		RM100,000 年度保费	
	年度保费的百分比 (%)	实际数额 (RM)	年度保费的百分比 (%)	实际数额 (RM)
1	1.50%	750	3.75%	3,750
2	1.50%	750	3.75%	3,750
3	1.50%	750	3.75%	3,750

备注：

总分销成本是仲介人/银行销售代表在保单期限间因仲介人/代理员所提供的保单销售和服务而收取的金额。该数额是从保单上征收的费用中支付。该数额还包括仲介人/银行销售代表在您的保单期限内可能享有的数额，惟仲介人/银行销售代表必须符合AmMetLife Insurance Berhad所制定的业绩标准。

收取费用

行政费

此行政费将每月从您的账户价值中扣除，以支付仲介人的总分销成本，以及支付AmMetLife的其他费用。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。

保单年	行政费（账户价值的百分比）	保费假期期间的行政费（账户价值的百分比）
1	2.6	5.2
2	2.6	5.2
3	2.6	5.2
4	2.6	5.2
5	2.6	5.2
6	1.3	2.6
7	1.3	2.6
8	1.3	2.6
9 及以上	0	0

备注：

保费假期是一个保费不被支付的时期，但是您的账户价值有足够的单位可以扣除以支付行政费和保险费以确保此保单的有效性。唯保费假期将导致不失效保证作废。

提款费用

我们将根据您进行提款的保单年度，从您的提款金额中扣除提款费用：

保单年	提款费用（提款费用的百分比）(RM)
1	不适用
2	不适用
3	不适用
4	8
5	7
6 及以上	0

退保费用

如果您在保单期满/到期日之前退保，我们将根据您申请退保的保单年度，征收如下表所示的退保价值的百分比，作为退保费用。下表也适用于首3个保单年度的递减保费。

退保时的保单年	退保费用（退保价值的百分比）
1	30
2	15
3	10
4	8
5	7
6 及以上	0

其他费用

保险费用	死亡，完全及永久性残废，以及额外的意外死亡的每月保险费用将从单位中扣除。保险费用将根据保障涵盖范围，年龄和性别，如适用，而有所不同。随着您年龄的增长，保险费用将相应增加。
转移费用	无限次免费转移
基金管理费用	每年最高为NAV的1.5% (Bond Fund 和 Tactical Bond Fund 除外，其每年最高为NAV的1.0%)

常见问题

Q: 什么是 WealthEnrich?

A: WealthEnrich 是一项同时提供保险保障并结合投资的有限期保费缴付型投资联结保单 (ILP)。此计划根提供死亡和完全及永久性残废 (TPD) 保障, 受限于条款与规则。

这项投资联结保单不参与AmMetLife的利润, 并且不是符合回教教法Shariah的保险产品。

Q: 谁符合投保资格?

A: WealthEnrich 提供给30天至70岁 (下一个生日) 的投保者。

Q: 我需要支付多少保费?

A: 最低年度保费为RM50,000。保费缴付期限为3年。

Q: 我如何缴付保费?

A: 您可以通过信用卡, 自动转账, 支票, 现金或 AmMetLife Insurance Berhad 可接受的任何其它付款方式来缴付保费。

Q: 我的保费将如何被投资?

A: 您保费的100%将被分配购买我们任何的投资联结基金单位。投资联结基金的选择取决于您的风险回报和投资期限。

Q: 我的保费如何被分配?

A: 您保费的100%将用于购买选定的投资联结基金单位。每次加额保费的配额为95%。详情请参阅保费配额部分 (第51页)。

Q: 提款的条规是什么?

A: 您可在保单第四(4)年开始从您的保单提款, 前提是所有到期保费已还清且没有拖欠任何保费。最低提款额为RM1,000, 提款后的最低账户价值余额为RM2,000。

提款的金额将减少账户价值和基本保额。最低基本保额为RM5,000, 如果提款后的基本保额低于AmMetLife Insurance Berhad要求的最低保额RM5,000, AmMetLife Insurance Berhad保留将您的提款视为完全退保的权利。完全退保后, 帐户价值被支付 (如有), 并且保单将终止。所述金额将来可能会有所不同, 并且可能会发生变化。

请参阅保单契约以了解完整的条款与规则。

Q: 如果我的账户价值变成零或更少会发生什么情况?

A: 如果在每月行政费及保险费用的到期日前, 账户价值小于或等于零(0), 那保单在生效日期的首三(3)个保单年度内将不会失效, 惟须符合不失效保证的条款与规则。不过, 如果不符合不失效保证的条款与规则, 那保单将会失效。请参阅(第50页)的3年不失效保证部分以获取更多详情。

但是, 当账户价值在不失效保证期后小于或等于零(0)时, 该保单将会终止。

在保单终止之前, 您可以通过单次加额保费来维持保单的有效性

Q: 投资联结基金的实际回酬是什么?

A: 您可以从ammetlife.com 获取基金说明书 以便获知每个投资联结基金过去的实际回酬。过去的表现不保证未来的成果。

Q: 我如何追查我的基金表现?

A: 单位价格将会刊登在ammetlife.com。

Q: 什么是风险披露?

- A:**
- 当您购买投资联结计划时, 您必须知道, 基金的价值可能上涨和下跌, 您得到的回酬可能会比您所支付的少。
 - 过去的回酬率和预测未必是未来回酬的指标, 因为这将受限于许多不同的因素, 包括但不限于以下因素:
 - i. 您所选择的基金表现
 - ii. 我们所收取的费用或任何费用的改变
 - iii. 您所支付或提出的款额
 - 投资联结的资金可用于投资不同类型的投资(包括单位数额), 该投资将有不同级别的风险和潜在回酬。因此, 一些投资联结基金的价值将会比其它投资联结基金高和低。
 - 因此, AmMetLife Insurance Berhad 并不保证您所购买投资联结保单的任何利润或亏损。同样的, AmMetLife Insurance Berhad 也不能保证将来的利润, 亏损或收益。
 - 在您购买任何投资联结计划之前, 请考虑您的要求, 保障需求, 财务目标和个人风险承担能力。

Q: 我是否可享受税务减免利益?

A: 您的已付保费可享受个人税务减免。惟须符合1967年马来西亚所得税法令, 并以内陆税收局的最终决定为准。

重要事项

- a) 完全及永久性残废利益将受限于同一个受保人所有有提供完全及永久性残废利益的保单，并以RM8,000,000为最高限额。
- b) 意外死亡利益将受限于同一个受保人所有有提供意外死亡利益的保单，并以 RM8,000,000为最高限额。
- c) 购买有限期保费缴付型投资联结保单是一项长期承诺。提前终止保单将涉及高成本，退保价值则取决于投资联结基金相关资产的现行市值。因此，退保价值可能会低于总缴付保费。此保单可能随时被终止。完全退保后，账户价值将被支付，保单将终止。
- d) 由于基金价值可能上涨或下跌，因此基金表现将不受保证。投资风险必须由保单持有人一力承担。
- e) AmMetLife Insurance Berhad可以在有关监管机构批准的情况下，通过给予三(3)个月的书面通知关闭基金，停止允许分配基金，不允许转移基金单位。
- f) 我们建议您使用加额设施以将您的投资联结计划价值增值。您可在保单第4年开始为您的保单的保费加额，前提是所有到期保费已还清且没有拖欠任何保费。
- g) 投资联结基金的过往表现并不代表其未来的表现，因此基金表现将不受保证。
- h) 您应确保此保单能符合您的需求，而所需缴付的保费也是您所能负担的。
- i) “冷静期”(也称为“免费阅览期”)，您在收到投资联结保单文件后的15天内可以取消保单并把保单退回给AmMetLife Insurance Berhad。AmMetLife Insurance Berhad将退还给您任何未分配的保费，账户价值以及任何已扣除的保险费用和其他费用，惟须扣除AmMetLife Insurance Berhad已替受保人支付的医疗检查费用。
- j) 您可以在保费到期日起的三十(30)天内缴付保费。如果您未在保费到期日的三十(30)天内支付保费，只要您的账户价值足以支付保险费用和其他费用，您的保单仍将继续有效。当您的账户价值不足以支付保险费用和其他费用时，您的保单将失效。

- k) 为了方便您，我们建议您选择将所有保单利益的支付直接存入您的银行户口。您可登入我们的网站获取此直接存入表格，或拨打1300 88 8800 以了解详情。
- l) 我们建议您参阅保单契约，以获取您所购买保单的主要特点及详情。
- m) 此册子仅提供一般资料，不能视之为保单契约。我们建议您在购买此计划之前，参阅产品披露说明书、产品说明以及相关的 *insuranceinfo* 小册子以了解此计划的利益和不受保事项的主要特点。

这是一种与资产表现相关的保险产品，并非纯粹的投资产品，如单位信托。您必须仔细评估您的选择，并确保您所选择的投资联结计划符合您的风险承担以及您有能力负担整个保单期内的保费。我们建议您缴付额外保费以为您的投资价值“增额”。投资联结基金的回酬是不受保证的。

不受保事项

- 此计划将不保障在生效日或复效日起的一(1)年内因自杀而导致的死亡，视何者为后。
- 此计划将不保障因任何因以下而造成意外死亡的事项：
 - i. 袭击或谋杀；或
 - ii. 任何精神状态的自杀，企图自杀或做出企图威胁自身安全的行为。
- 完全及永久性残废(TPD)将不包括任何由直接或间接，全部或部分，因任何下列情况所造成的伤残：
 - i. 在神智清醒或精神失常的情况下蓄意自残或做出任何企图威胁自身安全的行为；或
 - ii. 已宣布或未宣布的战争，参与暴乱，罢工或内战；或
 - iii. 神智正常或精神失常的情况下因毒品或烈酒影响造成的意外；或
 - iv. 在生效或复效日之前已存在的伤残，视何者为后。

备注：以上所列未尽详尽。请参阅保单契约以了解此保单完整的不受保事项。

重要声明

此册子所包含的资料、声明和/或陈述，纯粹是作为快速参考与说明用途的一般资料，并不能视之为保单契约。

若您需要了解更多详情，请咨询我们的销售代表或拨1300 88 8800 联络我们，或浏览我们的网站。若马来文或其它语文的版本出现任何争议或歧义，一概以英文版本为准。

AmMetLife Insurance Berhad 是一家受管制于马来西亚国家银行，并在2013年金融服务法令许可下营业的保险公司。

欲知更多有关 **WealthEnrich** 详情，请今天就联系我们的银行销售代表。

For more details, please visit your nearest AmBank branch:
*Untuk maklumat lanjut, sila kunjungi cawangan AmBank
berdekatan anda:*

欲知更多详情，请亲临您邻近的AmBank分行查询：

1300 88 8800 | ammetlife.com

Distributed by/Diedarkan oleh/分销于：

AmBank (M) Berhad 196901000166 (8515-D)

*A member of the AmBank Group/Ahli Kumpulan AmBank/
AmBank Group 成员之一*

Underwritten by/Ditaja jamin oleh/承保者：

AmMetLife Insurance Berhad (197301002252)

Head Office/Ibu Pejabat/总行：

Level 24, Menara 1 Sentrum,

No.201, Jalan Tun Sambanthan, 50470 Kuala Lumpur