

# WealthSecure Smart

(This is an insurance product)

## Count On Us To Protect Your Financial Goals And Loved Ones



The benefit(s) payable under eligible policy is (are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact AmMetLife Insurance Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)). / *Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah polisi yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi AmMetLife Insurance Berhad atau PIDM (layari [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)). / PIDM 保障合格保险保单下应支付的保险利益至保障限额为止。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](http://www.pidm.gov.my))。*

A PIDM member

Underwritten by:  **AmMetLife**

 **AmBank**

# WealthSecure Smart

No matter what stage of life you're in, it's always worthwhile to take great care of your financial well-being. Doing so ensures you'll be better able to provide yourself and your family with a comfortable lifestyle, give your children their rightful access to education, or even to ensure you'll have wealth to pass on to loved ones. With **WealthSecure Smart**, you can be confident that it's the smart choice towards protecting your financial goals and those who matter most to you.

**WealthSecure Smart** is a Non-Participating Limited Premium Payment Endowment Plan that helps you build your wealth while protecting you from the financial hardship of unforeseen events. It gives you annual Guaranteed Cash Payments for you to use however you need, and offers you greater protection with additional accidental coverage. What's more, with a premium payment term of only 5 years, you get to enjoy savings and protection for 20 years. And rest assured knowing that upon policy maturity, you will receive guaranteed Maturity Benefit that's equivalent to the total premium payable based on annual mode of payment.#

## Benefits At A Glance

- **Guaranteed Cash Payment** payable every year upon the survival of Life Assured, starting from end of policy year 1. The Guaranteed Cash Payment will increase at the end of policy year 6 and policy year 11.
- **Coverage** for death and Total and Permanent Disability (TPD).
- **Additional coverage** for death/TPD due to **accidental causes**.
- **Guaranteed Maturity Benefit** that is equivalent to the total premium payable based on annual mode of payment.#
- **Limited premium payment term** of only 5 years, with a coverage term of 20 years.
- **Enhanced protection** with optional **Payor Benefit Rider**.

# The total premium payable based on annual mode of payment is before premium adjustment and excludes premium for riders, if any.

## Guaranteed Cash Payments

With annual Guaranteed Cash Payments that are payable upon the survival of Life Assured from end of policy year 1 onwards, provided the policy is still in force and in effect, you will receive an extra source of income which you can put aside for savings, or use to spend on yourself and loved ones. Alternatively, you may opt to leave your Guaranteed Cash Payments with AmMetLife Insurance Berhad to accumulate with interest.\*

The Guaranteed Cash Payments are a percentage (%) of your Initial Sum Assured, which will increase at the end of policy year 6 and policy year 11, as illustrated below.

End of Policy Year	% of Initial Sum Assured
1 – 5	4%
6 – 10	5%
11 – 20	6%

## Protection Against Unexpected Events

If death or TPD occurs, an increasing coverage up to 400% of your Initial Sum Assured, plus accumulated Guaranteed Cash Payments (if any) will be given to help lighten your family's financial responsibilities during a difficult time.

To ensure your family is even better protected against the unexpected, an additional 400% of your Initial Sum Assured will be payable in the unfortunate event that an accident causes death or TPD prior to age 70 (next birthday).

Policy Year	Death/TPD due to all causes	Death/TPD due to accidental causes
	Current Sum Assured (% of Initial Sum Assured)	Additional Coverage (% of Initial Sum Assured)
1	100%	Additional 400% [Prior to age 70 (next birthday)]
2	200%	
3 – 20	400%	

\* The rate of interest is not guaranteed and will be determined by AmMetLife Insurance Berhad annually.

## Guaranteed Maturity Benefit

When your policy matures during your lifetime, and is still in force and in effect, you will receive a guaranteed payout that is equivalent to the total premium payable based on annual mode of payment, which is before premium adjustment and excludes premium for riders, if any.

## Limited Premium Payment Term

With a premium payment term of only 5 years, you get to enjoy savings and protection for 20 years.

## Enhanced Protection with optional Payor Benefit Rider

Give your loved ones extra protection with this optional rider, which will waive all future premiums should the policy owner pass away or become totally and permanently disabled.

## Premium Adjustment for Higher Sum Assured

Your premium will be adjusted if you opt for a higher sum assured. Kindly refer to the table below for the premium adjustments.

### Premium Adjustment

Initial Sum Assured	Premium Adjustment (per RM1,000 Initial Sum Assured)
15,000 – 29,999	No adjustment
30,000 – 59,999	Less RM12
60,000 – 99,999	Less RM16
100,000 and above	Less RM18

## Sample Illustration of Premium Adjustment and Maturity Benefit

### Sample Illustration 1

Age: 35 (next birthday)

Gender: Male

Initial Sum Assured: RM15,000

No premium adjustment

### Modal Premium (RM)

Monthly Premium	Quarterly Premium	Half-Yearly Premium	Annual Premium
794.00	2,293.70	4,499.15	8,821.80

No matter which premium payment mode you choose,

$$\begin{aligned} \text{Maturity Benefit} &= \text{Annual premium} \times 5 \text{ years premium payment term} \\ &= \text{RM}8,821.80 \times 5 \\ &= \text{RM}44,109 \end{aligned}$$

This illustration shows an annualised return\* of 1.99% p.a. based on annual premium payment mode, provided the policy is held to maturity. The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of your policy with the effective returns of other investment alternatives.

\* Annualised return is the estimated average annual return on the survival/savings benefits that you will receive over the period of the policy until its maturity with respect to the premium that you had paid.

### Sample Illustration 2

Age: 35 (next birthday)

Gender: Male

Initial Sum Assured: RM30,000

Premium adjustment: Less RM12 per RM1,000 Initial Sum Assured

### Modal Premium Before Premium Adjustment (RM)

Monthly Premium	Quarterly Premium	Half-Yearly Premium	Annual Premium
1,587.95	4,587.35	8,998.25	17,643.60

### Modal Premium After Premium Adjustment (RM)

The premium you will need to pay

Monthly Premium	Quarterly Premium	Half-Yearly Premium	Annual Premium
1,555.55	4,493.75	8,814.65	17,283.60

No matter which premium payment mode you choose,

$$\begin{aligned} \text{Maturity Benefit} &= \text{Annual premium before premium adjustment} \\ &\quad \times 5 \text{ years premium payment term} \\ &= \text{RM}17,643.60 \times 5 \\ &= \text{RM}88,218 \end{aligned}$$

This illustration shows an annualised return\* of 2.13% p.a. based on annual premium payment mode, provided the policy is held to maturity. The premiums that you pay contribute to both the savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of your policy with the effective returns of other investment alternatives.

\* Annualised return is the estimated average annual return on the survival/savings benefits that you will receive over the period of the policy until its maturity with respect to the premium that you had paid.

## Total Distribution Cost

Total distribution cost for this plan are borne by you and paid from your premium.

### Example

Age: 35 (next birthday)

Gender: Male

Initial Sum Assured: RM15,000

Annual premium: RM8,821.80

Policy Year	Proportion of Premium Deduction for Total Distribution Cost (%)	Actual Amount (RM)
1	8.75%	771.91
2	6.25%	551.36
3	5%	441.09
4	2.5%	220.55
5	2.5%	220.55
6 and above	0%	0

### 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 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.

## Frequently Asked Questions

### Q: What is WealthSecure Smart?

A: WealthSecure Smart is a Traditional Non-Participating Limited Premium Payment Endowment Plan. Benefits are payable upon death or TPD, surrender or maturity, whichever is earlier. In addition, it provides Guaranteed Cash Payment (GCP) payable every year upon the survival of Life Assured starting from the end of policy year 1.

### Q: Who is eligible?

A: WealthSecure Smart is available to individuals aged from 30 days to 60 years (next birthday) only.

### Q: How much premium do I have to pay?

A: Your premium depends on the Life Assured's age, gender and the Initial Sum Assured and premium payment mode that you have selected. The minimum Initial Sum Assured is RM15,000.

### 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: 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 a maximum per life limit of RM2,000,000.
- b) Additional coverage for accidental death is subject to a maximum per life limit of RM2,000,000.
- c) You have 30 days from the premium due date to pay the premium. Failing which, you will automatically be provided with a loan (Automatic Premium Loan) to keep your policy active, provided there is sufficient cash value. We will notify you once the Automatic Premium Loan has been activated and the interest rate to be charged on this loan will be determined by AmMetLife Insurance Berhad. Your policy will lapse once the cash value is insufficient to cover the cost of your premiums.
- d) You will have a 'cooling-off' period of 15 days from the receipt of the policy to review and ensure it fully meets your needs. If you decide to terminate the policy during this period, the premiums you have paid (less any medical examination expenses incurred) will be refunded to you.
- e) 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.
- f) The premium is guaranteed and fixed throughout the premium payment term.
- g) Buying life insurance is a long-term commitment. If you terminate your policy in the early years, you may receive an amount lesser than the total amount you have paid.
- h) The policy may not have cash surrender value upon early termination. Please refer to the Sales Illustration for more details.
- i) 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.
- j) You are advised to refer to policy contract for details on important features of the policy that you have purchased.
- k) This brochure is for general information only. It is not a contract of insurance. You are advised to refer to the Product Disclosure Sheet, Sales Illustration and relevant *insuranceinfo* booklet for details of important features, benefits and exclusions of the plan before purchasing the plan.

## Exclusions

---

- This plan does not cover death due to suicide whether the Life Assured was sane or insane at the time of suicide within one year from the effective date of the policy or date of reinstatement, whichever is later.
- This plan does not cover any disability caused directly or indirectly, wholly or partly by any of the following occurrences:-
  - i. Self-inflicted injury or any attempt thereat while sane or insane; or
  - ii. Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the Life Assured is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route or when the Life Assured is a passenger of a fully licensed aircraft or helicopter service operating in areas not serviced by a regular scheduled passenger aircraft; or
  - iii. Disability sustained prior to the effective date of the policy.
- The Additional Accidental Benefit shall not be payable if any accidental death or disability is caused by any of the following occurrences:-
  - i. Assault or murder; or
  - ii. Accident occurring due to the influence of alcohol or any drug; or
  - iii. Epidemics and infections which do not result directly from a catastrophe.

**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 our bank sales representative 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 **WealthSecure Smart**, kindly talk to our friendly bank sales representative today.

## WealthSecure Smart

Walau apa pun peringkat kehidupan anda sekarang, ianya sentiasa bermanfaat untuk mengambil berat tentang kesejahteraan kewangan anda. Dengan berbuat demikian, ia dapat menyediakan keselesaan hidup untuk anda sekeluarga, memberi anak-anak anda hak pendidikan mereka, malah memastikan yang anda dapat mewariskan harta pusaka untuk orang kesayangan anda. Dengan **WealthSecure Smart**, anda mempunyai kepastian bahawa ia adalah suatu pilihan bijak demi melindungi matlamat kewangan anda serta mereka yang penting dalam hidup anda.

**WealthSecure Smart** ialah Pelan Endowment Tanpa Penyertaan Dengan Pembayaran Premium Terhad yang membantu membina kekayaan anda serta melindungi anda daripada kesulitan kewangan akibat kejadian yang tidak dijangkakan. Ia memberi anda Bayaran Tunai Terjamin tahunan yang boleh anda guna sebagaimana yang diperlukan, dan menawarkan anda perlindungan yang lebih banyak lagi dengan perlindungan kemalangan tambahan. Bukan itu sahaja, dengan tempoh pembayaran premium untuk hanya 5 tahun, anda dapat menikmati wang simpanan dan perlindungan selama 20 tahun. Anda juga mendapat ketenangan fikiran kerana setibanya kematangan polisi, anda akan menerima Manfaat Kematangan terjamin yang bersamaan dengan jumlah premium yang dibayar berdasarkan mod bayaran tahunan.#

## Ringkasan Manfaat

- **Bayaran Tunai Terjamin** dibayar setiap tahun bermula dari hujung tahun polisi pertama, selagi Diri yang Diinsuranskan masih hidup. Bayaran Tunai Terjamin akan meningkat pada akhir tahun polisi ke-6 dan tahun polisi ke-11.
- **Perlindungan** untuk kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK).
- **Perlindungan tambahan** untuk kematian/HUMK akibat kemalangan.
- **Manfaat Kematangan Terjamin** yang bersamaan dengan jumlah premium yang dibayar, berdasarkan mod bayaran tahunan.#
- **Tempoh pembayaran premium terhad** selama 5 tahun sahaja, dengan tempoh perlindungan selama 20 tahun.
- **Perlindungan yang dipertingkatkan** dengan pilihan Payor Benefit Rider.

# Jumlah premium yang dibayar berdasarkan mod bayaran tahunan adalah sebelum pelarasan premium dan tidak termasuk premium untuk rider-rider, jika ada.

## Bayaran Tunai Terjamin

Dengan adanya Bayaran Tunai Terjamin tahunan yang dibayar bermula dari akhir tahun polisi pertama dan seterusnya selagi Diri yang Diinsuranskan masih hidup, dengan syarat polisi masih berkuatkuasa, anda akan menerima suatu sumber pendapatan tambahan yang boleh dijadikan sebagai wang simpanan, atau dibelanjakan atas diri sendiri dan juga orang tersayang. Ataupun, anda boleh memilih untuk meninggalkan Bayaran Tunai Terjamin anda dengan AmMetLife Insurance Berhad untuk dikumpulkan bersama faedah.\*

Bayaran Tunai Terjamin ini ialah suatu peratusan (%) daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan anda, yang akan meningkat pada akhir tahun polisi ke-6 dan tahun polisi ke-11, seperti yang dinyatakan di bawah.

Akhir Tahun Polisi	% daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan
1 – 5	4%
6 – 10	5%
11 – 20	6%

## Perlindungan Terhadap Kejadian yang Tidak Dijangka

Jika kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK) berlaku, suatu perlindungan yang meningkat sehingga 400% daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan anda, ditambah dengan Bayaran Tunai Terjamin terkumpul (jika ada) akan dibayar untuk meringankan beban kewangan keluarga anda di saat yang penuh dugaan ini.

Bagi memastikan keluarga anda dilindungi daripada kejadian yang tidak dijangka dengan lebih mencukupi lagi, jumlah tambahan sebanyak 400% daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan anda akan dibayar sekiranya terjadi kemalangan yang mengakibatkan kematian atau HUMK sebelum umur 70 tahun (hari jadi berikutnya).

Tahun Polisi	Kematian/HUMK akibat semua sebab	Kematian/HUMK akibat kemalangan
	Jumlah Diinsuranskan Semasa (% daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan)	Perlindungan Tambahan (% daripada Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan)
1	100%	Tambahan 400% [Sebelum umur ke-70 (hari jadi berikutnya)]
2	200%	
3 – 20	400%	

\* Kadar faedah tidak dijamin dan akan ditentukan oleh AmMetLife Insurance Berhad secara tahunan.



## Manfaat Kematangan Terjamin

Apabila polisi anda matang ketika dalam hayat anda, dan ia masih berkuatkuasa, anda akan menerima satu bayaran terjamin yang bersamaan dengan jumlah premium yang dibayar berdasarkan mod bayaran tahunan. Bayaran tersebut adalah sebelum pelarasan premium dan tidak termasuk premium untuk rider-rider, jika ada.

## Tempoh Pembayaran Premium Terhad

Dengan tempoh pembayaran premium untuk hanya 5 tahun, anda dapat menikmati wang simpanan dan perlindungan selama 20 tahun.

## Perlindungan Yang Dipertingkatkan dengan pilihan Payor Benefit Rider

Berilah orang kesayangan anda perlindungan tambahan dengan rider pilihan ini, yang mengecualikan semua premium masa depan jika pemilik polisi meninggal dunia atau mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal.

## Pelarasan Premium untuk Jumlah Diinsuranskan Yang Lebih Tinggi

Premium anda akan diselaraskan sekiranya anda memilih Jumlah Diinsuranskan yang lebih tinggi. Sila rujuk kepada jadual di bawah untuk pelarasan premium yang berkenaan.

### Pelarasan Premium

Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan	Pelarasan Premium (setiap RM1,000 Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan)
15,000 – 29,999	Tiada Pelarasan
30,000 – 59,999	Ditolak RM12
60,000 – 99,999	Ditolak RM16
100,000 dan ke atas	Ditolak RM18

## Contoh Ilustrasi Pelarasan Premium dan Manfaat Kematangan

### Contoh Ilustrasi 1

Umur: 35 (hari jadi berikutnya)

Jantina: Lelaki

Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan: RM15,000

Tiada pelarasan premium

### Modal Premium (RM)

Premium Bulanan	Premium Suku Tahunan	Premium Separuh Tahunan	Premium Tahunan
794.00	2,293.70	4,499.15	8,821.80

Tanpa mengira mod bayaran premium yang anda pilih,

$$\begin{aligned}\text{Manfaat Kematangan} &= \text{Premium tahunan} \times \text{tempoh pembayaran} \\ &\quad \text{premium 5 tahun} \\ &= \text{RM8,821.80} \times 5 \\ &= \text{RM44,109}\end{aligned}$$

Ilustrasi ini menunjukkan pulangan tahunan\* adalah 1.99% setahun berdasarkan mod pembayaran premium tahunan, dengan syarat polisi dipegang sehingga matang. Premium yang anda bayar menyumbang kepada kedua-dua unsur simpanan dan perlindungan di dalam produk, contohnya, manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda boleh membandingkan pulangan tahunan polisi anda dengan pulangan berkesan alternatif pelaburan lain.

\* Pulangan tahunan adalah anggaran purata pulangan tahunan ke atas manfaat kehidupan/simpanan yang anda akan terima sepanjang tempoh polisi sehingga matang berkenaan dengan premium yang telah anda bayar.

### Contoh Ilustrasi 2

Umur: 35 (hari jadi berikutnya)

Jantina: Lelaki

Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan: RM30,000

Pelarasan premium: Ditolak RM12 untuk setiap RM1,000 Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan

### Modal Premium Sebelum Pelarasan Premium (RM)

Premium Bulanan	Premium Suku Tahunan	Premium Separuh Tahunan	Premium Tahunan
1,587.95	4,587.35	8,998.25	17,643.60

### Modal Premium Selepas Pelarasan Premium (RM)

Premium yang perlu anda bayar

Premium Bulanan	Premium Suku Tahunan	Premium Separuh Tahunan	Premium Tahunan
1,555.55	4,493.75	8,814.65	17,283.60

Tanpa mengira mod bayaran premium yang anda pilih,

$$\begin{aligned}\text{Manfaat Kematangan} &= \text{Premium tahunan sebelum pelarasan} \\ &\quad \text{premium} \times \text{tempoh pembayaran premium} \\ &\quad \text{5 tahun} \\ &= \text{RM17,643.60} \times 5 \\ &= \text{RM88,218}\end{aligned}$$

Ilustrasi ini menunjukkan pulangan tahunan\* sebanyak 2.13% p.a. berdasarkan mod pembayaran premium tahunan, dengan syarat polisi dipegang sehingga matang. Premium yang anda bayar menyumbang kepada kedua-dua unsur simpanan dan perlindungan di dalam produk, contohnya, manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda boleh membandingkan pulangan tahunan polisi anda dengan pulangan berkesan alternatif pelaburan lain.

\* Pulangan tahunan adalah anggaran purata pulangan tahunan ke atas manfaat kehidupan/simpanan yang anda akan terima sepanjang tempoh polisi sehingga matang berkenaan dengan premium yang telah anda bayar.



## Jumlah Kos Pengagihan

Jumlah kos pengagihan untuk pelan ini akan anda tanggung dan dibayar daripada premium anda.

### Contoh

Umur: 35 (hari jadi berikutnya)

Jantina: Lelaki

Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan: RM15,000

Premium tahunan: RM8,821.80

Tahun Polisi	Kadar Penolakan Premium untuk Jumlah Kos Pengagihan (%)	Jumlah Sebenar (RM)
1	8.75%	771.91
2	6.25%	551.36
3	5%	441.09
4	2.5%	220.55
5	2.5%	220.55
6 dan ke atas	0%	0

### 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 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.

## Soalan-soalan Lazim

### S: Apakah WealthSecure Smart?

J: WealthSecure Smart ialah Pelan Endowmen Tradisional Tanpa Penyertaan Dengan Pembayaran Premium Terhad. Manfaat dibayar atas kematian atau HUMK, penyerahan atau kematangan, yang mana terdahulu. Sebagai tambahan, ia menyediakan Bayaran Tunai Terjamin (BTT) yang dibayar tahunan bermula dari akhir tahun polisi pertama, selagi Diri yang Diinsuranskan masih hidup.

### S: Siapakah yang layak?

J: WealthSecure Smart disediakan untuk individu berumur dari 30 hari hingga 60 tahun (hari jadi berikutnya) sahaja.

### S: Berapa banyak premium yang perlu saya bayar?

J: Premium anda bergantung kepada umur dan jantina Diri yang Diinsuranskan dan juga Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan dan mod bayaran premium yang telah anda pilih. Amaun minimum untuk Jumlah Permulaan yang Diinsuranskan ialah RM15,000.

### 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: Adakah saya layak untuk menikmati manfaat cukai?

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

## Nota-Nota Penting

- a) Manfaat HUMK tertakluk kepada had maksimum setiap hayat RM2,000,000.
- b) Perlindungan tambahan untuk kematian akibat kemalangan tertakluk kepada had maksimum setiap hayat RM2,000,000.
- c) Anda mempunyai 30 hari dari tarikh premium perlu dibayar untuk membayar premium. Jika gagal berbuat demikian, anda akan diberi pinjaman (Pinjaman Premium Automatik) secara automatiknya untuk membolehkan polisi anda kekal aktif, dengan syarat nilai tunai mencukupi. Kami akan memaklumkan kepada anda sebaik sahaja Pinjaman Premium Automatik diaktifkan dan kadar faedah yang dikenakan ke atas pinjaman ini akan ditentukan oleh AmMetLife Insurance Berhad. Polisi anda akan luput sebaik sahaja nilai tunai tidak mencukupi untuk membayar kos premium anda.
- d) Anda mempunyai tempoh 'bertenang' selama 15 hari dari tarikh penerimaan polisi untuk menyemak dan memastikan ia menepati keperluan anda. Jika anda membatalkan polisi dalam tempoh ini, premium yang telah anda bayar (ditolak sebarang perbelanjaan pemeriksaan kesihatan yang ditanggung) akan dipulangkan kepada anda.
- e) Anda hendaklah memastikan bahawa pelan ini menepati keperluan anda dan premium yang dibayar di bawah pelan ini merupakan jumlah yang anda mampu.
- f) Premium terjamin dan tetap sepanjang tempoh pembayaran premium.
- g) Membeli insurans hayat merupakan komitmen jangka panjang. Jika anda menamatkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin menerima jumlah yang kurang daripada jumlah keseluruhan yang telah anda bayar.
- h) Polisi anda mungkin tidak mempunyai nilai serahan tunai atas penamatan awal. Sila rujuk kepada Ilustrasi Jualan untuk butiran lanjut.
- i) 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.
- j) Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada kontrak polisi yang telah anda beli untuk butiran berkenaan ciri-ciri penting polisi.
- k) Risalah ini adalah untuk maklumat umum sahaja. Ia bukannya satu kontrak insurans. Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada Helaian Pendedahan Produk, Ilustrasi Jualan dan buku *insuranceinfo* yang berkenaan untuk butiran mengenai ciri-ciri penting, manfaat dan pengecualian pelan sebelum membeli pelan ini.

## Pengecualian

- Pelan ini tidak akan melindungi kematian akibat membunuh diri sama ada semasa Diri yang Diinsuranskan siuman atau tidak siuman ketika membunuh diri dalam tempoh satu tahun dari tarikh berkuatkuasa polisi atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.
- Pelan ini tidak melindungi sebarang hilang upaya yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagiannya oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:
  - i. Kecederaan diri yang disengajakan atau sebarang percubaan berbuat demikian semasa siuman atau tidak siuman; atau
  - ii. Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun daripada atau dengan mana-mana pesawat atau pengangkutan udara, kecuali semasa Diri yang Diinsuranskan menaiki pesawat udara yang dikendalikan oleh sistem penerbangan penumpang komersial bagi perjalanan penumpang berjadual tetap yang mengikuti laluan tetap penumpangnya atau apabila Diri yang Diinsuranskan merupakan penumpang perkhidmatan pesawat udara atau helikopter yang dilesenkan sepenuhnya yang beroperasi di kawasan tanpa perkhidmatan pesawat udara penumpang berjadual tetap; atau
  - iii. Hilang upaya yang berlaku sebelum tarikh berkuatkuasa polisi.
- Tambahan Manfaat Akibat Kemalangan tidak akan dibayar jika sebarang kematian atau hilang upaya akibat kemalangan disebabkan oleh mana-mana daripada kejadian yang berikut:-
  - i. Serangan atau pembunuhan; atau
  - ii. Kemalangan yang berlaku akibat pengaruh alkohol atau sebarang dadah; atau
  - iii. Wabak dan jangkitan yang bukan disebabkan secara langsung daripada bencana.

### Nota:

Senarai ini adalah tidak lengkap. 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 **WealthSecure Smart**, sila hubungi wakil jualan bank kami yang ramah hari ini.

## WealthSecure Smart

无论您现在正处于人生哪一个阶段，您都应该明智地规划您的财务目标，以确保您能够为自己和家人提供一个更舒适的生活，给孩子所需要的教育，甚至让您拥有财富以传承给挚爱的亲人。**WealthSecure Smart**，是您明智的选择，我们将全力守护您的财务目标以及您最重视的一切。

**WealthSecure Smart**是一项非分红有限保费的储蓄计划，它可以帮助您建立您的财富，同时在您发生突发事件面对财务困难时提供保障。它也提供您每年保证现金支付，并为您提供额外意外保障，让您的保障更为完善。最重要的是，您只需缴付5年的保费，就可享有20年的储蓄和保障。一旦保单满期，您将获取相等于根据年度保费支付方式的总保费支付之保证期满利益。<sup>#</sup>

## 利益概述

- **保证现金支付**将从保单第一年末开始每年支付，只要受保人健在。保证现金支付额将在保单第6年末和第11年末增加。
- 死亡和完全及永久性残废**保障**。
- 因意外而导致的死亡/完全及永久性残废的**额外保障**。
- **保证期满利益**，相等于根据年度保费支付方式的总保费支付。<sup>#</sup>
- **有限的保费缴付期**，只需缴付5年，就可享有20年的保障。
- 可选择附加**Payor Benefit Rider**以**增强保障**。

<sup>#</sup> 根据年度保费支付方式的总保费支付，是基于保费调整前以及不包括附加保单的保费 (若有)。

## 保证现金支付

保证现金支付将从保单第一年末开始每年支付，只要受保人健在及保单仍然生效。您可将这额外的收入储蓄起来，或和您的挚爱一起享用它。您也可以选择把您的保证现金支付留在AmMetLife Insurance Berhad以累积利息。<sup>\*</sup>

保证现金支付是您初期保额的百分比(%)，它将在保单第6年末和第11年末增加，如下图显示。

保单年末	初期保额的%
1 – 5	4%
6 – 10	5%
11 – 20	6%

## 保障突发不幸事故

若发生死亡或完全及永久性残废，您的保障将会增至高达您初期保额的400%，加上累积保证现金支付 (若有)，这将帮助您在面临困境时减轻您的家庭财务负担。

为了确保您的家人能够在突发不幸事故中拥有更完善的保障，若您在70岁 (下一个生日) 前不幸发生意外死亡或完全及永久性残废，我们将额外支付初期保额的400%。

保单年份	因所有因素而导致的死亡/ 完全及永久性残废	因意外而导致的死亡/ 完全及永久性残废
	现有保额 (初期保额的%)	额外保障 (初期保额的%)
1	100%	额外400% [70岁(下一个生日)前]
2	200%	
3 – 20	400%	

<sup>\*</sup> 此利率不受保证，并将由AmMetLife Insurance Berhad每年作出决定。

## 保证期满利益

当您的保单在您仍然健在，保单还生效时期满，您将会获取保证期满利益支付，相等于根据年度保费支付方式的总保费支付，它是基于保费调整前以及不包括附加保单的保费 (若有)。

## 有限的保费缴付期

您只需支付5年保费，就可享有20年的储蓄和保障。

## 可选择Payor Benefit Rider以增强保障

这项选择性附加保单将让您的挚爱拥有额外保障，如果保单持有人不幸死亡或完全及永久性残废，所有将来的保费将被豁免。

## 保费将随着更高的保额调整

若您选择一个更高的保额，保费会有所调整。请参阅下表所列的保费调整。

### 保费调整

初期保额	保费调整 (每RM1,000初期保额)
15,000 – 29,999	无调整
30,000 – 59,999	减少 RM12
60,000 – 99,999	减少RM16
100,000 及以上	减少 RM18

## 保费调整及期满利益说明

### 情况 1

年龄：35岁（下一个生日）

性别：男

初期保额：RM15,000

无保费调整

### 保费缴付方式

每月保费	季度保费	半年度保费	年度保费
794.00	2,293.70	4,499.15	8,821.80

无论您选择哪一种保费缴付方式，

$$\begin{aligned}\text{期满利益} &= \text{年度保费} \times 5\text{年保费缴付期} \\ &= \text{RM}8,821.80 \times 5 \\ &= \text{RM}44,109\end{aligned}$$

此示例插图显示，根据每年的保费支付方式，年率化回报\*为每年 1.99%，前提是此保单必须持有至期满日。您所支付的保费将包含产品的储蓄和保障元素，例如死亡利益。如果您正在寻找具有储蓄元素的金融产品，您可以将您的保单的年率化回报与其他投资方案的有效回报率进行比较。

\*年率化回报是指您在保单期间直至其期满时将获得的生存/储蓄利益与您已支付的保费所相关的估计平均年度回报。

### 情况 2

年龄：35岁（下一个生日）

性别：男

初期保额：RM30,000

保费调整：每RM1,000初期保额将获减RM12保费

### 调整前的保费 (RM)

每月保费	季度保费	半年度保费	年度保费
1,587.95	4,587.35	8,998.25	17,643.60

### 调整后的保费 (RM)

您需缴付的保费

每月保费	季度保费	半年度保费	年度保费
1,555.55	4,493.75	8,814.65	17,283.60

无论您选择哪一种保费缴付方式，

$$\begin{aligned}\text{期满利益} &= \text{年度保费 (保费调整前)} \times 5\text{年保费缴付期} \\ &= \text{RM}17,643.60 \times 5 \\ &= \text{RM}88,218\end{aligned}$$

此插图显示的2.13% p.a. 的年化回报\*是以年缴付保费计算的，前提是保单持至期满。您所支付的保费将包含产品的储蓄和保障元素，例如死亡利益。如果您正在寻找具有储蓄元素的金融产品，您可以将您的保单的年率化回报与其他投资方案的有效回报率进行比较。

\*年率化回报是指您在保单期间直至其期满时将获得的生存/储蓄利益与您已支付的保费所相关的估计平均年度回报。

## 总分销成本

这项计划的总分销成本将由您承担，并由您的保费支付。

### 例子

年龄：35岁（下一个生日）

性别：男

初期保额：RM15,000

年度保费：RM8,821.80

保单年份	用以支付总分销成本的 保费部分 (%)	实际数额 (RM)
1	8.75%	771.91
2	6.25%	551.36
3	5%	441.09
4	2.5%	220.55
5	2.5%	220.55
6 及以上	0%	0

### 备注：

总分销成本是仲介人/银行销售代表在售出此计划期间为您提供服务而所得到的数额。该数额还包括仲介人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。

## 常问问题

问：什么是WealthSecure Smart?

答：WealthSecure Smart是一项传统型非分红有限保费的储蓄计划。保单利益将会发生在发生死亡或完全及永久性残疾、退保或保单期满时支付，视何者为先。此外，此计划也从保单第一年末开始每年提供保证现金支付，只要受保人仍然健在。

问：谁符合投保资格?

答：WealthSecure Smart 只提供予年龄介于30天至60岁(下一个生日)者投保。

问：我需缴付多少保费?

答：您的保费多寡视受保人的年龄与性别以及您所选择的初期保额和保费缴付方式而定。最低初期保额为RM15,000。

问：我如何缴付保费?

答：您可使用信用卡、自动转账、支票、现金或 AmMetLife Insurance Berhad 可接受的任何其它付款方式缴付保费。

问：我是否享有税务优惠?

答：您的已付保费可享有个人税务减免，惟需符合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) 完全及永久性残废的利益以每个生命RM2,000,000为限。
- b) 意外死亡的额外保障以每个生命RM2,000,000为限。
- c) 您可以在保费到期日起的30天内缴付保费，否则，您将被提供自动贷款（自动保费贷款系统）以确保您的保单继续生效，惟您的保单需拥有足够的现金价值。我们将在自动保费贷款系统启动后通知您，而该贷款利率将由AmMetLife Insurance Berhad决定。一旦您保单的现金价值无法再承担保单费用，您的保单将失效。
- d) 您在收到保单文件后享有15天的“冷静期”。您可在该期限内重新检阅和确保该保单符合您的需求。若您在该期限内决定取消保单，将可获得退还已缴付的保费，惟需扣除任何已支付的体检费用。
- e) 您应确保此计划能符合您的需求，而所需缴付的保费也是您所能负担的。
- f) 保费在整个保费缴付期间是受保证及保持不变。
- g) 购买人寿保险是一项长期承诺。若您在保单期满前退保，您可获得的退款可能低于您已缴付的款项。
- h) 您的保单可能对于提前退保没有提供现金退保价值。请参阅销售说明以了解更多详情。
- i) 为了您的便利，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该直接存入表格，或拨1300 88 8800以了解详情。
- j) 我们建议您参阅您的保单契约，以获知您所购保单的主要特点及详情。
- k) 此册子仅提供一般资料，并非保单契约。建议您在购买前先详阅产品披露说明书、销售说明和相关的 *insuranceinfo* 小册子以获知此计划的主要特点、利益及不受保事项的详情。

## 不受保事项

- 此计划不保障受保人于保单生效日或复效日(视何者为后)起的一年内，无论在神智清醒或精神失常的情况下自杀而导致的死亡。
- 此计划不保障直接或间接，完全或部分因下列情况所造成的任何残废：-
  - i. 在神智正常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. 在任何空中设备或运输工具内登入、登出、操作、服务、或被载送，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的搭客；或当受保人乘搭拥有执照的飞机或直升机前往根据规律航线时间载客服务的客机没提供服务的地点；或
  - iii. 在保单生效日之前已存在的伤残。
- 因下列情况所造成的任何意外死亡或残废将不获支付额外意外利益：-
  - i. 被袭击或谋杀；或
  - ii. 在烈酒或毒品影响下造成的意外；或
  - iii. 不是直接因灾难而造成的流行病和感染。

备注：

以上所列未尽详尽。请参阅保单契约以了解此计划完整的不受保事项。



## 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，请咨询我们的银行销售代表或拨 1300 88 8800 或浏览我们的网站。若本册子中的马来文或其他语言版本与英文版本之间存有任何不一致之处，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 **WealthSecure Smart** 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 | [ammethlife.com](http://ammethlife.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