

**ALLIANZ  
PRIMECOVER**

# OUR BEST LIFE INSURANCE PLAN NOW OFFERS EVEN BETTER PROTECTION

PELAN INSURANS HAYAT TERBAIK KAMI  
KINI MENAWARKAN PERLINDUNGAN YANG JAUH LEBIH BAIK  
我们的最佳人寿保险计划如今提供更完善的保障





**WHATEVER  
LIFE THROWS YOUR WAY,  
ENSURE YOUR FAMILY  
CONTINUES TO LIVE WELL**

Life carries many risks and uncertainties. We do not know what the future holds. That is why it is important to secure a substantial financial safety net for your family to fall back on, so no matter what life throws your way, you can be confident knowing that they will be financially well protected.

**BECAUSE YOU  
AND YOUR FAMILY  
DESERVE THE BEST  
PROTECTION PLAN**

Introducing Allianz PrimeCover, the first in the market to offer high protection for Death, Total and Permanent Disability (TPD) coverage, and Critical Illness (CI) Relief Benefit in one affordable plan that looks after you and your loved ones, even when you no longer can.

Leave more than just a legacy behind. Leave your loved ones with total peace of mind to carry on living life to the fullest.

## NEW & IMPROVED FEATURES



### Our first investment-linked insurance plan with built-in CI Relief Benefit

We understand the financial hardship that one might face when diagnosed with a critical illness. Allianz PrimeCover supports you financially during difficult times with CI Relief Benefit<sup>1</sup>, payable for 3 years, so you can fully focus on receiving treatment and recovery.



### Boost your Policy Account Value and enjoy a higher payout with Prime Booster

Build a nest egg and leave a legacy behind with a plan that grows with you, and rewards you with more cash value. Prime Booster can boost<sup>2</sup> your Policy Account Value to achieve more savings in later years. You also have the flexibility to withdraw up to the Prime Booster amount credited without impacting your Insured Amount.



### Affordable plan with high coverage up to 3X of the Death Benefit

This affordable life insurance plan provides high coverage in the event of Death or TPD<sup>3</sup>. You get to enjoy life protection of up to 3X of the Insured Amount<sup>4</sup> or Account Value (whichever is higher) should the unexpected happen.

	Prevailing Insured Amount		
Age Nearest Birthday on the Last Policy Anniversary	Non-accidental Death	Accidental Death (occurring other than in Public Conveyance or Elevator or burning Public Building)	Accidental Death (occurring while in Public Conveyance or Elevator or burning Public Building)
16-70	100% of Insured Amount	200% of Insured Amount	300% of Insured Amount
71-99	100% of Insured Amount		



### Flexible premium payment & coverage terms to suit your financial situation

You have the flexibility to choose the premium payment term<sup>5</sup> and coverage term<sup>6</sup> that suit your protection needs best.



### Smooth enrolment with permanent high Non-Medical Limit

Enjoy a smooth enrolment process with up to RM4 million coverage with no medical check-up needed.<sup>7</sup>

## OTHER BENEFITS

- Top-up your premium as and when you like to maximise your investment value, where 95% of the amount will be allocated for investment (minimum ad hoc top-up is RM500).
- Receive the balance in your account (if any) when you surrender<sup>8</sup> your policy or when your policy matures.
- Ability to partially withdraw<sup>9</sup> the funds in your investment account if the need arises.
- Switch between funds<sup>10</sup> as and when you like to suit your investment goals and needs.

<sup>1</sup> If the Life Assured is diagnosed with any one of the specified 39 critical illnesses (see Appendix I) prior to the policy anniversary where the Life Assured attains age 71 years old (nearest birthday), an amount equivalent to the monthly basic Premium payable for the Basic Policy will be credited monthly into the Account Value with 100% allocation rate for 36 consecutive months provided the Policy remains in force.

<sup>2</sup> 1.5% of the Insured Amount will be credited into the Account Value, once every 5 years starting from policy year 20 or age 60, whichever is later, up to maturity.

<sup>3</sup> Coverage amount for TPD is payable prior to the policy anniversary where the Life Assured attains age 71 years old (nearest birthday) and is subject to a maximum amount of RM8 million per life. In the event your coverage amount is more than RM8 million, the remaining balance will be paid out upon death.

<sup>4</sup> Accidental Death Benefit is payable prior to the policy anniversary where the Life Assured attains age 71 years old (nearest birthday) and is capped at RM25 million per life.

<sup>5</sup> There are three choices of premium payment terms, namely 6-pay, 10-pay or Full Pay. The premium of Allianz PrimeCover (Full Pay) is payable throughout the coverage term.

<sup>6</sup> The choices of expiry age are 60, 70, 80 or 100 years old depending on the entry age.

<sup>7</sup> Subject to underwriting requirements. Allianz reserves the right to ask for medical reports if necessary.

<sup>8</sup> Surrender penalty applies to Allianz PrimeCover (Full Pay).

<sup>9</sup> Withdrawal penalty applies to Allianz PrimeCover (Full Pay). By performing partial withdrawal, the sustainability of your policy may be affected.

<sup>10</sup> Free fund switching is limited to 5 times per policy year. RM10 will be charged for subsequent switch.

## AVAILABLE RIDERS\*



### Premier HealthCover\*\*

This rider pays out a lump sum amount, if you are diagnosed with critical illness. The amount paid out under this rider will reduce the Death and TPD benefit of this policy accordingly.



### PayorCover\*\*\*

If you are diagnosed with critical illness before this rider ends, Allianz will pay for the Basic Premium (excluding the premium for WealthCover) on your behalf until the end of this rider's term.



### WealthCover

Boost your investments with this rider. The contribution of this rider may also be used to help sustain your policy (minimum regular top-up is RM240 annually).

\* Available riders are subject to change at Allianz's discretion.

\*\* Only available for Allianz PrimeCover (Full Pay).

\*\*\* Only available during policy enrolment stage for Allianz PrimeCover (6-pay and 10-pay), addition of rider is not allowed after policy is in force.

# HOW CAN YOU LEAVE BEHIND A LEGACY OF WEALTH FOR YOUR LOVED ONES?

## BACKGROUND

Andrew, 35, (Occupational Class 1 and Non-smoker) plans to leave behind a legacy for his wife Angela, 32, and son James, 5, should the unexpected happen.

He purchases **Allianz PrimeCover (Full Pay)** with an Insured Amount of **RM500,000** at **RM3,600** annual premium up to **age 80**.

Andrew also decides to attach **PayorCover** in case he is diagnosed with a critical illness and encounters loss of income.



Allianz PrimeCover



PayorCover

## SCENARIO 1

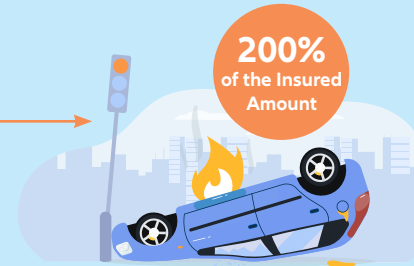
At 40, Andrew has to undergo **Coronary Artery Bypass Surgery**.

He receives **CI Relief Benefit**. An amount equivalent to his monthly basic premium is payable into his account value for **36 consecutive months**, which helps him significantly on his road to recovery. As he's also covered by **PayorCover**, Allianz pays the basic premium on his behalf, on top of the CI Relief Benefit that he is receiving.



During the 10<sup>th</sup> Policy Year, Andrew passes away due to a sudden **heart attack**.

His family receives a lump sum amount of the **higher of Account Value** or **100% of the Insured Amount (RM500,000)** from his policy as his death was **Non-accidental**.



## SCENARIO 2

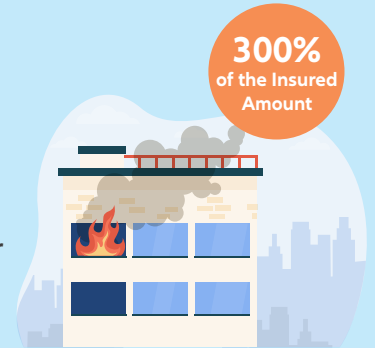
At 45, Andrew dies in a **car crash**.

As his death was **Accidental**, his family receives a lump sum amount of the **higher of Account Value** or **200% of the Insured Amount (RM1,000,000)** from his policy.

## SCENARIO 3

At 50, Andrew was trapped in a **burning public building** and passes away.

As his death was **Accidental (occurring while in Public Conveyance or Elevator or burning Public Building)**, his family receives a lump sum amount of the **higher of Account Value** or **300% of the Insured Amount (RM1,500,000)** from his policy.



## SCENARIO 4

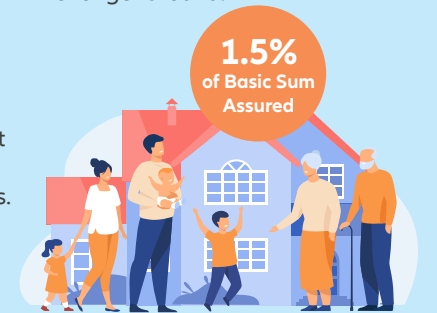
On the 5<sup>th</sup> policy year, Andrew plans to boost his account value to help sustain his policy up to age 80, so he decides to attach **WealthCover** to his policy.

His account value grows into a sizeable nest egg and he can rest easy knowing that his family will be financially secure when he is no longer around.



WealthCover

At 60, he receives **Prime Booster**. An amount equivalent to **1.5% of his Basic Sum Assured totalling RM7,500** is payable into his account value at the end of **every five (5) policy years** until the Policy matures.



Whatever happens, Andrew can now enjoy total peace of mind knowing that his loved ones are financially protected and can continue living a quality life should the unexpected happen.

## CHARGES

All charges except for the fund management charge are levied through deducting units from your investment account. These include charges for the basic life insurance cover and other optional riders such as waiver of premium. The amount to be charged for providing the insurance cover and optional riders will depend on the amount and type of insurance cover chosen, as well as other factors such as age, sex, smoker status, etc.

➤ **Monthly Service Charge**  
RM8.00 per month

➤ **Fund Management Charge**  
0.75% - 1.50% per annum

➤ **Ad Hoc Top-up Charge**  
Not applicable

➤ **Fund Switching Fee**  
Five (5) **free switches** per policy year and RM10.00 for any subsequent switch

➤ **Withdrawal & Surrender Penalty (Full Pay only)**

Policy Year	Withdrawal Penalty (% of Withdrawn Amount)	Surrender Penalty (% of Account Value)
1	20.00%	20.00%
2	20.00%	20.00%
3 and above	0.00%	0.00%

**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 trusts.**

## APPENDIX I

### List of Covered Critical Illnesses

No.	Category	No.	Category
1.	Stroke - resulting in Permanent Neurological Deficit with Persisting Clinical Symptoms	21.	Brain Surgery
2.	Heart Attack - of specified severity	22.	Heart Valve Surgery
3.	Kidney Failure - requiring dialysis or kidney transplant	23.	Terminal Illness
4.	Cancer - of specified severity and does not cover very early cancers	24.	Bacterial Meningitis - resulting in Permanent inability to perform Activities of Daily Living
5.	Coronary Artery By-Pass Surgery	25.	Major Head Trauma - resulting in Permanent inability to perform Activities of Daily Living
6.	Serious Coronary Artery Disease	26.	Chronic Aplastic Anemia - resulting in Permanent Bone Marrow Failure
7.	Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease	27.	Motor Neuron Disease - Permanent Neurological Deficit with Persisting Clinical Symptoms
8.	End-Stage Liver Failure	28.	Parkinson's Disease - resulting in Permanent inability to perform Activities of Daily Living
9.	Fulminant Viral Hepatitis	29.	Alzheimer's Disease / Severe Dementia
10.	Coma - resulting in Permanent Neurological Deficit with Persisting Clinical Symptoms	30.	Muscular Dystrophy
11.	Benign Brain Tumour - of specified severity	31.	Surgery to Aorta
12.	Deafness - Permanent and Irreversible	32.	Multiple Sclerosis
13.	Third Degree Burns - of specified severity	33.	Primary Pulmonary Arterial Hypertension - of specified severity
14.	HIV Infection due to Blood Transfusion	34.	Medullary Cystic Disease
15.	Occupationally Acquired Human Immunodeficiency Virus (HIV) Infection	35.	Cardiomyopathy - of specified severity
16.	Full-blown AIDS	36.	Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
17.	End-Stage Lung Disease	37.	Paralysis of Limbs
18.	Encephalitis - resulting in Permanent inability to perform Activities of Daily Living	38.	Blindness - Permanent and Irreversible
19.	Major Organ / Bone Marrow Transplant	39.	Loss of Independent Existence
20.	Loss of Speech		

## IMPORTANT NOTES

1. This brochure is for illustration purposes only and the information included is neither comprehensive nor exhaustive. You need to refer to the Product Disclosure Sheet (PDS) and the Sales Illustration (SI) for further details. Both PDS and SI can be obtained from your servicing agent.
2. We have the right to revise the rates, charges, fees, terms and conditions. You will be informed in writing of the revision at least three (3) months before revision.
3. You should be certain that this plan is suitable for you, and that the premium is an amount you can afford. Buying a life insurance is a long-term commitment and it is not advisable to surrender your policy in the initial years in view of the high initial costs.
4. A free-look period of fifteen (15) days or such longer period as may be specified by Bank Negara Malaysia, will be given from the receipt date of the policy for you to review its suitability and should you choose to return the policy within the period, the amount to be refunded shall be the Account Value calculated in the same manner as if the units are to be cancelled, together with the unallocated premium and Policy Charges, less the percentage of the premium granted as bonus unit and any expenses incurred for medical examination.
5. In cases where the purchase involves a premium of sizeable amount, the prospect should consider purchasing a single premium investment-linked policy rather than an annual premium policy as it offers better allocation rates for investments.
6. In the event of non-payment of premium on the due date, your policy shall be kept in force by effecting a premium holiday. However, there would be a possibility of the policy lapsing if the Account Value is insufficient to pay for all the policy charges due.
7. You are given a grace period of thirty-one (31) days to pay your premium, during which the policy will remain in force. However, the policy shall lapse at the end of the grace period if any insurance and other charges shall remain unpaid at the end of the grace period. As such, it is advisable to pay the premium for your policy on time.
8. Service Tax (if applicable) will be charged at the rate of 6% on the applicable portion of your premium/fees/charges for the period of insurance coverage.
9. You may need to top up your premiums along the way for continuous coverage up to maturity.
10. The benefits are subjected to exclusions. Please refer to the exclusion clauses in the Product Disclosure Sheet and Sales Illustration. You may refer to the policy document for the full list of exclusions.

This page is intentionally left blank.  
Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.  
此页是刻意留白的。



# BIAR APAPUN DUGAAN HIDUP, PASTIKAN KELUARGA ANDA MENERUSKAN KEHIDUPAN DENGAN BAIK

Kehidupan dipenuhi risiko dan ketidakpastian. Kita tidak tahu apa yang akan berlaku pada masa hadapan. Itulah sebabnya jaringan keselamatan kewangan adalah penting untuk menjamin kehidupan keluarga anda. Tidak kira apa yang berlaku dalam kehidupan, yakinlah bahawa mereka akan mendapat perlindungan kewangan yang secukupnya untuk meneruskan kehidupan dengan selesa.

## ANDA DAN KELUARGA ANDA BERHAK MENDAPAT PELAN PERLINDUNGAN YANG TERBAIK

Memperkenalkan Allianz PrimeCover, pelan pertama di pasaran yang menawarkan perlindungan yang tinggi untuk manfaat Kematian, Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK) dan Manfaat Pendapatan Penyakit Kritikal (CI Relief Benefit) dalam satu pelan berpatutan yang menjaga anda dan orang tersayang, walaupun anda sudah tidak berkemampuan.

Tinggalkan lebih daripada sekadar legasi. Berikan orang tersayang ketenangan fikiran untuk menjalani kehidupan sepenuhnya.

## CIRI-CIRI YANG BAHARU & DIPERTINGKATKAN



### Pelan insurans berkaitan pelaburan kami yang pertama sekali terbina dengan Manfaat Pendapatan Penyakit Kritikal (CI Relief Benefit)

Kami memahami tentang kesukaran kewangan yang dihadapi sekiranya seseorang itu didiagnos dengan penyakit kritikal. Allianz PrimeCover memberi sokongan kewangan kepada anda semasa tempoh yang mencabar ini dengan Manfaat Pendapatan Penyakit Kritikal (CI Relief Benefit)<sup>1</sup> yang akan dibayar selama 3 tahun supaya anda boleh memberi tumpuan sepenuhnya terhadap rawatan dan pemulihan.



### Meningkatkan Nilai Akaun Polisi anda dan nikmati pembayaran yang lebih tinggi dengan Prime Booster

Kumpulkan simpanan anda dan tinggalkan legasi melalui pelan yang berkembang dengan anda dan memberi ganjaran nilai wang yang lebih tinggi. Prime Booster boleh meningkatkan<sup>2</sup> Nilai Akaun Polisi anda untuk mencapai lebih banyak simpanan pada tahun-tahun kemudian. Anda juga mempunyai fleksibiliti untuk membuat pengeluaran sehingga amaun Prime Booster yang dikreditkan tanpa menjejaskan Jumlah Diinsuranskan.



### Pelan berpatutan dengan perlindungan yang tinggi sehingga 3X Manfaat Kematian

Pelan insurans yang berpatutan ini menyediakan nilai perlindungan yang tinggi sekiranya berlaku Kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK)<sup>3</sup>. Anda boleh menikmati perlindungan hayat sehingga 3X Jumlah Diinsuranskan<sup>4</sup> atau Nilai Akaun (yang mana lebih tinggi) sekiranya sesuatu yang tidak dijangka berlaku.

Umur Hari Jadi Terdekat pada Ulang Tahun Polisi yang Lepas	Jumlah Diinsuranskan Semasa		
	Kematian bukan akibat Kemalangan	Kematian akibat Kemalangan (berlaku selain di dalam Pengangkutan Awam atau Lif atau Bangunan Awam yang terbakar)	Kematian akibat Kemalangan (berlaku semasa di dalam Pengangkutan Awam atau Lif atau Bangunan Awam yang terbakar)
16-70	100% daripada Jumlah Diinsuranskan	200% daripada Jumlah Diinsuranskan	300% daripada Jumlah Diinsuranskan
71-99	100% daripada Jumlah Diinsuranskan		



### Tempoh pembayaran premium & perlindungan yang fleksibel mengikut keadaan kewangan anda

Anda mempunyai fleksibiliti untuk memilih tempoh pembayaran premium<sup>5</sup> dan tempoh perlindungan<sup>6</sup> yang paling sesuai dengan keperluan perlindungan anda.



### Permohonan yang lancar dengan Had Tanpa Pemeriksaan Perubatan yang tinggi

Nikmati proses pendaftaran yang lancar dengan perlindungan sehingga RM4 juta tanpa memerlukan pemeriksaan perubatan.<sup>7</sup>

## MANFAAT-MANFAAT LAIN

- Tambah amaun premium anda pada bila-bila masa untuk memaksimumkan nilai pelaburan anda, di mana 95% daripadanya akan diperuntukan untuk pelaburan (tambahan nilai ad hoc minimum ialah RM500).
- Menerima baki dalam akaun anda (jika ada) ketika serahan<sup>8</sup> atau kematangan polisi.
- Kemudahan untuk membuat pengeluaran separa<sup>9</sup> daripada akaun pelaburan anda jika perlu.
- Penukaran di antara dana-dana<sup>10</sup> pada bila-bila masa mengikut keperluan dan matlamat pelaburan anda.

<sup>1</sup> Sekiranya Orang yang Diinsuranskan didiagnos dengan salah satu daripada 39 penyakit kritikal yang dinyatakan sebelum ulang tahun polisi di mana Orang yang Diinsuranskan mencapai umur 71 tahun (hari jadi terdekat), amaun yang bersamaan dengan premium asas bulanan untuk Polisi Asas akan dikreditkan ke dalam Nilai Akaun berdasarkan kadar peruntukan 100% setiap bulan selama 36 bulan berturut-turut dengan syarat Polisi ini masih berkuat kuasa.

<sup>2</sup> 1.5% daripada Jumlah Diinsuranskan akan dikreditkan ke dalam Nilai Akaun, setiap 5 tahun sekali mulai tahun polisi ke-20 atau umur 60 tahun, yang mana kemudian, sehingga kematangan polisi.

<sup>3</sup> Amaun perlindungan untuk HUMK boleh dibayar sebelum ulang tahun polisi di mana Orang yang Diinsuranskan mencapai umur 71 tahun (hari jadi terdekat) dan tertakluk pada amaun maksimum, RM8 juta setiap hayat. Sekiranya amaun perlindungan anda melebihi RM8 juta, baki selebihnya akan dibayar apabila berlaku kematian.

<sup>4</sup> Manfaat Kematian akibat Kemalangan boleh dibayar sebelum ulang tahun polisi di mana Orang yang Diinsuranskan mencapai umur 71 tahun (hari jadi terdekat) dan adalah terhad pada RM25 juta setiap hayat.

<sup>5</sup> Terdapat tiga pilihan tempoh pembayaran premium, 6-pay, 10-pay atau Full Pay. Premium untuk Allianz PrimeCover (Full Pay) perlu dibayar sepanjang tempoh perlindungan.

<sup>6</sup> Pilihan untuk umur matang ialah 60, 70, 80 atau 100 tahun bergantung pada umur kemasukan.

<sup>7</sup> Tertakluk pada keperluan pengunderaitan. Allianz berhak untuk meminta laporan perubatan jika perlu.

<sup>8</sup> Penalti serahan akan dikenakan bagi Allianz PrimeCover (Full Pay).

<sup>9</sup> Penalti pengeluaran akan dikenakan bagi Allianz PrimeCover (Full Pay). Pengeluaran separa mungkin akan menjejaskan pengkalan polisi.

<sup>10</sup> Pertukaran dana percuma adalah terhad kepada 5 kali setiap tahun polisi. RM10 akan dikenakan ke atas pertukaran yang seterusnya.

## RIDER YANG TERSEDIA\*



### Premier HealthCover\*\*

Manfaat tambahan ini membayar amaun sekali gus sekiranya anda yang diinsuranskan didiagnos menghidap penyakit kritikal. Amaun yang dibayar di bawah manfaat ini akan secara langsung mengurangkan manfaat kematian dan HUMK polisi ini.



### PayorCover\*\*\*

Sekiranya anda yang diinsuranskan didiagnos menghidap penyakit kritikal sebelum tempoh manfaat tambahan ini tamat, Allianz akan membayar Premium Asas (tidak termasuk premium WealthCover) bagi pihak anda sehingga tamat tempohnya.



### WealthCover

Tingkatkan pelaburan anda dengan manfaat tambahan ini. Carumannya boleh digunakan untuk mengekalkan polisi anda (Tambahan tetap minimum ialah RM240 setahun).

\* Rider yang tersedia adalah tertakluk pada perubahan mengikut budi bicara Allianz.

\*\* Hanya tersedia untuk Allianz PrimeCover (Full Pay).

\*\*\* Hanya tersedia semasa peringkat pendaftaran polisi untuk Allianz PrimeCover (6-pay dan 10-pay), penambahan rider tidak dibenarkan selepas polisi dikuatkuasakan.



# BAGAIMANAKAH ANDA BOLEH MENINGGALKAN LEGASI KEWANGAN UNTUK ORANG TERSAYANG ANDA?

## LATAR BELAKANG

Andrew berusia 35 tahun (Kelas Pekerjaan 1 dan Bukan Perokok) merancang untuk meninggalkan legasi untuk isterinya Angela, 32 tahun, sekiranya sesuatu yang tidak dijangka berlaku.

Dia membeli **Allianz PrimeCover (Full Pay)** dengan Jumlah Diinsuranskan sebanyak **RM500,000** dengan premium tahunan **RM3,600** sehingga umur **80** tahun.

Andrew juga membuat keputusan untuk dilindungi oleh **PayorCover** sekiranya dia didiagnos dengan penyakit kritikal dan mengalami kehilangan pendapatan.



Allianz PrimeCover



PayorCover

## SENARIO 1

Pada umur 40 tahun, Andrew perlu menjalani **Pembedahan Pintasan Arteri Koronari**.

Dia menerima **Manfaat Pendapatan Penyakit Kritikal (CI Relief Benefit)**. Amaun yang bersamaan dengan premium asas bulanan akan dibayar ke dalam nilai akaun Andrew selama **36 bulan berturut-turut** yang banyak membantu dalam perjalanannya ke arah pemulihan. Oleh sebab dia juga dilindungi oleh **PayorCover**, Allianz membayar premium asas bagi pihaknya selain Manfaat Pendapatan Penyakit Kritikal (CI Relief Benefit) yang diterima oleh Andrew.



Pada Tahun Polisi ke-10, Andrew meninggal dunia akibat **serangan jantung** mendadak. Keluarganya menerima bayaran sekaligus, iaitu **Nilai Akaun** atau **100% daripada Jumlah Diinsuranskan (RM500,000)**, yang mana lebih tinggi daripada polisinya kerana **Kematiannya** bukan akibat **Kemalangan**.



## SENARIO 2

Pada umur 45 tahun, Andrew meninggal dunia dalam **kemalangan kereta**.

Oleh sebab **Kematiannya** akibat **Kemalangan**, keluarganya menerima bayaran sekaligus, iaitu **Nilai Akaun** atau **200% daripada Jumlah Diinsuranskan (RM1,000,000)**, yang mana lebih tinggi daripada polisinya.

## SENARIO 3

Pada umur 50 tahun, Andrew terperangkap di dalam **bangunan awam yang terbakar** dan meninggal dunia.

Oleh sebab **Kematiannya** akibat **Kemalangan (berlaku semasa di dalam Pengangkutan Awam atau Lif atau Bangunan Awam yang terbakar)**, keluarganya menerima bayaran sekaligus, iaitu **Nilai Akaun** atau **300% daripada Jumlah Diinsuranskan (RM1,500,000)**, yang mana lebih tinggi daripada polisinya.



## SENARIO 4

Pada Tahun Polisi ke-5, Andrew merancang untuk meningkatkan nilai akaunnya untuk membantu mengekalkan polisinya sehingga umur 80 tahun. Maka dia membuat keputusan untuk menyertakan **WealthCover** pada polisinya.



WealthCover

Pada umur 60 tahun, dia menerima **Prime Booster**. Amaun yang bersamaan dengan **1.5% daripada Jumlah Asas Diinsuranskan yang berjumlah RM7,500** akan dibayar ke dalam nilai akaunnya pada akhir **setiap lima (5) tahun polisi** sehingga kematangan Polisi.

Nilai akaunnya bertambah menjadi satu jumlah simpanan yang besar dan dia tidak perlu risau kerana dia mengetahui keluarganya akan mendapat perlindungan kewangan sekiranya dia sudah tiada.



Tidak kira apa yang berlaku, Andrew kini boleh menikmati ketenangan fikiran kerana dia mengetahui bahawa orang tersayangannya akan dilindungi dari segi kewangan dan boleh meneruskan kehidupan berkualiti sekiranya sesuatu yang tidak dijangka berlaku.

## CAJ-CAJ

Semua caj kecuali caj pengurusan dana akan dikenakan melalui pemotongan unit dari akaun pelaburan anda. Ini termasuk caj untuk perlindungan asas insurans hayat dan manfaat tambahan pilihan lain seperti manfaat pengecualian premium. Jumlah caj untuk perlindungan insurans dan manfaat tambahan pilihan akan bergantung pada amaun dan jenis perlindungan insurans yang dipilih, dan juga faktor-faktor lain seperti usia, jantina, sama ada pemohon seorang perokok dan lain-lain.

➤ **Caj Perkhidmatan Bulanan**  
RM8.00 sebulan

➤ **Caj Pengurusan Dana**  
0.75% - 1.50% setahun

➤ **Caj Tambahan Nilai Ad Hoc**  
Tidak berkenaan

➤ **Caj Pertukaran Dana**  
Lima (5) **pertukaran percuma** untuk setiap tahun polisi dan RM10.00 bagi setiap pertukaran berikutnya

➤ **Penalti Pengeluaran dan Serahan (Full Pay sahaja)**

Tahun Polisi	Penalti Pengeluaran (% daripada Jumlah Pengeluaran)	Penalti Serahan (% daripada Nilai Akaun)
1	20.00%	20.00%
2	20.00%	20.00%
3 dan ke atas	0.00%	0.00%

**Ini adalah satu produk insurans yang dikaitkan dengan prestasi aset asas, dan bukanlah produk pelaburan tulen seperti unit amanah.**

## LAMPIRAN I

### Senarai Penyakit Kritikal yang Dilindungi

No.	Kategori	No.	Kategori
1.	Strok/ Angin Ahmar - mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan	21.	Pembedahan Otak
2.	Serangan Jantung - keterukan tertentu	22.	Pembedahan Injap Jantung
3.	Kegagalan Buah Pinggang - memerlukan dialisis atau transplan buah pinggang	23.	Penyakit Terminal (Membawa Maut)
4.	Kanser - keterukan tertentu dan tidak melindungi kanser tahap awal	24.	Meningitis Bakteria - mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
5.	Pembedahan Pintasan Arteri Koronari	25.	Trauma Kepala Major (teruk) - mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
6.	Penyakit Arteri Koronari Serius	26.	Anemia Aplasia Kronik - mengakibatkan Kegagalan Kekal Sumsum Tulang
7.	Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari	27.	Penyakit Neuron Motor - defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan
8.	Kegagalan Hati Tahap Akhir	28.	Penyakit Parkinson - mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan Aktiviti Kehidupan Harian
9.	Hepatitis Viral Fulminan	29.	Penyakit Alzheimer / Demensia teruk
10.	Koma - mengakibatkan defisit neurologi kekal dengan simptom klinikal berterusan	30.	Distrofi Otot
11.	Tumor Otak Benigna - keterukan tertentu	31.	Pembedahan Aorta
12.	Pekak - Kekal dan Tidak Boleh Pulih	32.	Sklerosis Multipel
13.	Kelecuran Tahap Ketiga - keterukan tertentu	33.	Hipertensi Arteri Pulmonari Utama - keterukan tertentu
14.	Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah	34.	Penyakit Sistik Medular
15.	Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV) Dijangkiti Melalui Pekerjaan	35.	Kardiomiopati - keterukan tertentu
16.	AIDS Dengan Gejala Penuh	36.	Lupus Eritematosus Sistemik Dengan Komplikasi Buah Pinggang Yang Teruk
17.	Penyakit Paru-paru Tahap Akhir	37.	Kelumpuhan Anggota
18.	Ensefalitis - mengakibatkan ketidakupayaan kekal untuk melakukan Aktiviti Kehidupan Harian	38.	Buta - Kekal dan Tidak Boleh Dipulih
19.	Transplan Organ Utama / Sumsum Tulang	39.	Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
20.	Hilang Keupayaan Bertutur		

## NOTA PENTING

1. Risalah ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan maklumat di dalamnya bukanlah secara lengkap dan menyeluruh. Anda harus merujuk kepada Lembaran Pendedahan Produk dan Ilustrasi Jualan untuk perincian yang lebih lanjut. Kedua-duanya boleh didapati daripada ejen perkhidmatan anda.
2. Kami mempunyai hak untuk menyemak kadar, caj, yuran, terma dan syarat. Anda akan dimaklumkan secara bertulis mengenai semakan sekurang-kurangnya tiga (3) bulan sebelum semakan.
3. Anda harus memastikan bahawa pelan ini sesuai dengan keperluan anda, dan premium adalah berdasarkan amaun yang anda mampu. Membeli insurans hayat adalah suatu komitmen jangka panjang dan anda tidak digalakkan menyerah polisi pada awal tahun memandangkan ia melibatkan kos yang tinggi.
4. Tempoh percubaan selama lima belas (15) hari atau dalam tempoh lebih lama sebagaimana yang mungkin ditentukan oleh Bank Negara Malaysia, akan diberikan dari tarikh penerimaan polisi supaya Anda boleh mempertimbangkan kesesuaiannya dan sekiranya Anda memilih untuk memulangkan Polisi dalam tempoh tersebut, jumlah yang akan dikembalikan adalah Nilai Akaun yang dikira dalam cara yang sama seolah-olah unit-unit akan dibatalkan, bersama dengan premium dan Caj Polisi yang tidak diperuntukkan, ditolak dengan peratusan premium yang diberikan sebagai unit bonus dan sebarang perbelanjaan bagi pemeriksaan perubatan.
5. Untuk kes pembelian melibatkan amaun premium yang agak besar, pihak prospek harus mempertimbangkan untuk membeli polisi premium tunggal berkaitan pelaburan daripada polisi premium tahunan memandangkan ia memberi kadar peruntukan yang lebih baik untuk pelaburan.
6. Sekiranya premium tidak dijelaskan pada tarikh perlu dibayar, polisi anda akan terus berkuatkuasa dengan mengaktifkan tempoh premium percutian. Walau bagaimanapun, ada kemungkinan polisi anda akan luput sekiranya Nilai Akaun anda tidak mencukupi untuk membayar semua caj polisi pada tarikh perlu dibayar.
7. Anda seterusnya akan diberi tempoh penangguhan selama tiga puluh satu (31) hari untuk menjelaskan premium anda, di mana polisi akan tetap berkuatkuasa dalam tempoh berkenaan. Namun, polisi tersebut akan luput selepas tamat tempoh penangguhan jika sebarang caj insurans dan caj-caj lain masih tidak dijelaskan pada akhir tempoh tersebut. Oleh sebab itu, anda dinasihatkan supaya membayar premium polisi anda tepat pada masanya.
8. Cukai Perkhidmatan (jika berkenaan) akan dikenakan pada kadar 6% ke atas bahagian premium/yuran/caj anda yang berkenaan untuk tempoh perlindungan insurans.
9. Anda mungkin perlu menambah premium anda sepanjang tempoh polisi bagi memastikan perlindungan berterusan sehingga tarikh matang.
10. Manfaat-manfaat adalah tertakluk pada pengecualian. Sila rujuk klausa pengecualian pada Lembaran Pendedahan Produk dan Ilustrasi Jualan. Anda boleh merujuk kepada dokumen polisi untuk senarai penuh pengecualian.

This page is intentionally left blank.  
Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.  
此页是刻意留白的。



## 无论生活中发生什么变化， 确保您家人继续享有美好生活

生活中存在着许多风险和不确定性。我们无法预知将来会发生什么。因此，为您的家人建立一个坚实的财务安全网至关重要，这样无论您的生活遇到什么困难，您都有信心他们会得到充足的财务保障。

## 因为您和您的家人 值得拥有最好的保单

特别推介 Allianz PrimeCover, 市面上首个提供死亡和完全及永久性伤残 (TPD) 高额保障以及严重疾病补助金 (CI Relief Benefit) 的可负担保单，能在您无能为力时照顾您和您所爱的人。

不仅仅留下遗产，而且让您所爱的人安枕无忧，继续享有充实的生活。

## 新增及改进特点



### 首个附带严重疾病补助金 (CI Relief Benefit) 的投资联结保单

我们理解一个人在被诊断患上严重疾病时可能面临的经济困境。Allianz PrimeCover 将在您面临经济困难时提供为期3年的严重疾病补助金 (CI Relief Benefit)<sup>1</sup>，让您专注于治疗和康复。



### Prime Booster提高您的保单账户价值，让您享有更高的给付

为您自己建立一个储备金，随着一个与您一同成长的计划留下遗产，并给您带来更多的现金价值。Prime Booster 可以提升<sup>2</sup>您的保单账户价值，让您在以后的日子里获得更多的储蓄。而且您也可以灵活地提出高达 Prime Booster 所存入的金额，而不影响您的投保额。



### 保障高达3倍死亡利益的可负担保单

这份可负担的人寿保险计划在发生死亡或完全及永久性伤残 (TPD)<sup>3</sup>的情况下提供高额保障。万一发生不幸事故，您可享受高达3倍的投保额<sup>4</sup>或账户价值(以较高者为准)的人寿保障。

现行投保额

上一保单周年日的最接近生日年龄	非意外死亡	意外死亡 (非发生于受保人在 在搭乘公共交通工具 或电梯时或在燃烧中的 公共建筑物)	意外死亡 (发生于受保人在 在搭乘公共交通工具 或电梯时或在燃烧中的 公共建筑物)
16-70	投保额的100%	投保额的200%	投保额的300%
71-99	投保额的100%		



### 灵活的保费缴付期及保障期以迎合您的财务状况

可以灵活地选择最适合您保障需求的保费缴付期<sup>5</sup>和保障期<sup>6</sup>。



### 简易投保程序，提供永久性高免体检限额

投保手续简易，享有高达RM4百万的保障并无需体检<sup>7</sup>。

## 其它利益

- ▶ 您可随意为保费加额以获取更高的投资回报。95%的加额保费将被分配于投资上(最低一次性加额为RM500)。
- ▶ 当您退保<sup>8</sup>或保单期满时，我们将支付户头的余额(若有)。
- ▶ 有必要时可提取<sup>9</sup>投资户头的部分资金。
- ▶ 可随时转换基金<sup>10</sup>以配合您的投资目标 and 需求。

- <sup>1</sup> 若受保人在年满71岁(最接近生日)的保单周年日之前被诊断出任何一种指定的39种严重疾病(见附录 I)，若保单持续生效，相等于基本保单每月基本保费的金额将按月以100%的分配率，连续36个月存入账户价值。
- <sup>2</sup> 从第20个保单年度或60岁起(以较晚者为准)，每5年将获得投保额的1.5%存入账户价值，直至期满为止。
- <sup>3</sup> 完全及永久性伤残保险金额应在受保人年满71岁(最接近生日)的保单周年日之前支付，最高金额为每生生命RM8百万。倘若您的保险金额超过RM8百万，余额将于您离世时支付。
- <sup>4</sup> 意外死亡利益应在受保人年满71岁(最接近生日)的保单周年日之前支付，每生命最大限额为RM2千500万。
- <sup>5</sup> 保费缴付期有三种选项，即6-pay、10-pay或Full Pay。Allianz PrimeCover (Full Pay)的保费须在整個保障期内按期缴付。
- <sup>6</sup> 期满年龄的选项为60岁、70岁、80岁或100岁，视乎投保年龄而定。
- <sup>7</sup> 须符合承保要求。如有必要，Allianz 保留索取医疗报告的权利。
- <sup>8</sup> 退保罚金适用于 Allianz PrimeCover (Full Pay)。
- <sup>9</sup> 提款罚金适用于 Allianz PrimeCover (Full Pay)。进行部分提款，可能会影响保单的可持续性。
- <sup>10</sup> 每一保单年度仅限进行5次免费基金转换。随后每次的转换将征收RM10手续费。

## 可选附加保障\*



#### Premier HealthCover\*\*

若您被诊断患上严重疾病，此附加保障将一次性支付一笔金额。此附加保障所支付的金额将相应地减少此保单的死亡和完全及永久性伤残利益。

\* Allianz可自行决定是否更改现有的附加保障。

\*\* 只限于 Allianz PrimeCover (Full Pay)。

\*\*\* 只限于 Allianz PrimeCover (6-pay和10-pay)的投保阶段，保单生效后不接受额外的附加保障。



#### PayorCover\*\*\*

若您在此附加保障结束之前被诊断患上严重疾病，Allianz 将代您缴付基本保费(不包括 WealthCover 保费)，直至此附加保障期满为止。



#### WealthCover

此附加保障可提高您的投资回报。它也可助您维持您的保单(最低定期加额为每年RM240)。

# 如何为您的亲人留下一笔财富？

## 背景

35岁的 Andrew (职业类别一级, 非吸烟者) 计划在他发生不幸事故时为32岁的妻子 Angela 和5岁的儿子 James 留下一笔遗产。

他购买 **Allianz PrimeCover (Full Pay)**, 投保额为RM50万, 年保费为RM3,600, 保障期至80岁。

Andrew 还决定附加 **PayorCover**, 以防万一他被诊断患上严重疾病而导致收入损失。



如果发生以下任何情况...



Allianz PrimeCover



PayorCover

## 情况 1

40岁时, Andrew 必须接受**冠状动脉绕道手术**。

他获得**严重疾病补助金 (CI Relief Benefit)**。相等于是他的每月基本保费的金额将**连续36个月**记入他的账户价值, 这对他在康复的道路上有很大的帮助。由于他也获得 **PayorCover** 的保障, 他除了得到严重疾病补助金 (CI Relief Benefit) 之外, Allianz 还代他缴付基本保费。



投保额的  
100%

在第10个保单年, Andrew 因突发**心脏病**而去世。由于是**非意外死亡**, 他的家人可从他的保单中一次性获得一笔**账户价值金额或投保额的100%(RM50万)**, 视何者为高。



投保额的  
200%

## 情况 2

45岁时, Andrew 在**车祸**中去世。

由于是**意外死亡**, 他的家人可从他的保单中一次性获得一笔**账户价值金额或投保额的200%(RM100万)**, 视何者为高。

## 情况 3

50岁时, Andrew 被困在**燃烧中的公共建筑物**而去世。

由于是**意外死亡 (发生于受保人在乘搭公共交通工具或电梯时或在燃烧中的公共建筑物)**, 他的家人可从他的保单中一次性获得一笔**账户价值金额或投保额的300%(RM150万)**, 视何者为高。



投保额的  
300%

## 情况 4

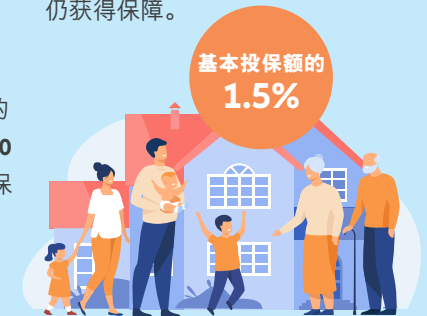
在第5个保单年, Andrew 计划提高他的账户价值, 以帮助他维持保单至80岁, 所以他决定在他的保单上附加 **WealthCover**。

他的账户价值增长为一笔可观的储备金而让他感到安心。因为他知道当他不在时, 他的家人的财务状况仍获得保障。



WealthCover

60岁时, 他获得 **PrimeBooster**。在**每五(5)个保单年末**, 相等于是他的**基本投保额的1.5%**, 总额为RM7,500的金额将记入他的账户价值, 直至保单期满为止。



基本投保额的  
1.5%

无论发生什么, Andrew 现在都可以安心了, 因为他知道万一发生不幸事故, 他所爱的人将拥有足够的财务保障, 继续享有高质量的生活。

## 费用

除了基金管理费外，所有费用是透过扣除您的投资户头单位来征收。这包括基本人寿保险及其它选择性附加保障(如保费豁免利益)所涉及的费用。保险及选择性附加保障的总费用，视所选选择的保险种类及数额而定，也包括其它因素例如年龄、性别及是否吸烟等。

### 每月服务费

每月RM8.00

### 基金管理费

每年0.75% - 1.50%

### 一次性加额费

不适用

### 基金转换费

保单每年享有五(5)次**免费转换**，随后的任何转换将征收RM10.00

### 提款与退保罚金(Full Pay而已)

保单年份	提款罚金 (提取金额的%)	退保罚金 (账户价值的%)
1	20.00%	20.00%
2	20.00%	20.00%
3及以上	0.00%	0.00%

这是一项与基础资产表现连结的保险产品，而非如单位信托一般的纯投资产品。

## 附录 I

### 受保严重疾病列表

编号	类别	编号	类别
1.	中风 - 导致永久性神经缺陷与持续的临床症状	21.	脑部手术
2.	心脏病 - 特定严重程度	22.	心脏瓣膜手术
3.	肾衰竭 - 需要洗肾或肾移植	23.	末期疾病
4.	癌症 - 特定严重程度及不包括极早期的癌症	24.	细菌性脑膜炎 - 造成永久性无法履行日常生活活动
5.	冠状动脉绕道手术	25.	严重头部创伤 - 造成永久性无法履行日常生活活动
6.	严重冠状动脉疾病	26.	慢性再生障碍性贫血 - 造成永久性的骨髓造血功能衰竭
7.	血管成形术及其它侵入性冠状动脉疾病的治疗	27.	运动神经元疾病 - 导致永久性神经缺陷与持续的临床症状
8.	末期肝衰竭	28.	帕金森氏病 - 造成永久性无法履行日常生活活动
9.	暴发性病毒性肝炎	29.	阿尔茨海默症 / 重度痴呆
10.	昏迷 - 导致永久性神经缺陷与持续的临床症状	30.	肌肉萎缩症
11.	良性脑肿瘤 - 特定严重程度	31.	主动脉手术
12.	耳聋 - 永久和不可复原	32.	多发性硬化症
13.	第三度烧伤 - 特定严重程度	33.	原发性肺动脉高压 - 特定严重程度
14.	输血导致的爱滋病毒感染	34.	髓质囊性疾病
15.	因职业引致的人类免疫缺陷病毒	35.	心肌病 - 特定严重程度
16.	末期爱滋病	36.	系统性红斑狼疮附带严重的肾脏并发症
17.	末期肺病	37.	肢体瘫痪
18.	脑炎 - 造成永久性无法履行日常生活活动	38.	失明 - 永久和不可复原
19.	主要器官 / 骨髓移植	39.	丧失独立生活能力
20.	丧失说话能力		

## 重要声明

1. 此销售手册仅供说明用途，所包含的资料并不全面及完整。欲知详情，请参阅产品披露书(PDS)和销售说明(SI)。您可向代理员获取有关资料。
2. 我们有权修改利率、费用、收费、条款及其它条件。所有更改将在修改前至少三(3)个月以书信通知您。
3. 您应肯定此计划最符合您的需求，同时您有能力负担此计划所需支付的保费。购买人寿保险是一项长期的承诺。由于初始成本偏高，我们并不鼓励您短期性持有此保单。
4. 自您收到保单日起，您将有十五(15)天或国家银行所制定更长期限的免费阅览期来检讨保单是否适合您本身的需求，若您选择于该段期间退还保单，所将退还的款项是账户价值(其计算方法如同单位扣除)，加上未经分配的保费及保单费用，并扣除奖励单位的保费百分比以及任何体检所花费的费用。
5. 若选购的保单涉及庞大的保费，保户应考虑购买单一保费投资联结保单，而不是年缴保费保单，因前者提供更佳的投资分配率。
6. 当没有缴付任何到期保费，保费缓缴期将被启动，以让保单持续生效。唯若账户价值不足以缴付所有到期的保单费用，保单则可能终止。
7. 我们将为您提供三十一(31)天的宽限期来缴付保费，在宽限期内保单将依然生效。虽然如此，一旦过了宽限期，若还未付清任何保险费用及其它费用，保单将失效。因此，我们鼓励您准时缴付保费。
8. 受保期内的有关保费/费用/收费将被征收6%的服务税(若有)。
9. 在受保期间，您可能需要提高您的保费以继续获得保障至期满。
10. 保障利益须符合不受保条款，请参阅产品披露书和销售说明的不受保条款。您可参阅保单文件以获知完整的不受保条款。

This page is intentionally left blank.  
Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong.  
此页是刻意留白的。



## **Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (198301008983)**

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

### **Allianz Customer Service Centre**

Allianz Arena

Ground Floor, Block 2A, Plaza Sentral  
Jalan Stesen Sentral 5, Kuala Lumpur Sentral  
50470 Kuala Lumpur.

Allianz Contact Centre: 1 300 22 5542

Email: [customer.service@allianz.com.my](mailto:customer.service@allianz.com.my)

  AllianzMalaysia

  [allianz.com.my](https://www.allianz.com.my)