

SUN FORTUNE

# Key to a brighter Fortune



September 2024

Reflect on your journey and applaud yourself for the effort you've invested. Your castle of success, wealth, and loved ones, weren't easy to achieve - a testament to your perseverance and dedication.

With **Sun Fortune**, you gain added assurance, allowing you to be worry-free as you fortify your castle to ensure its long-term sustainability. This unique plan supports you in maximising your life's potential during your most productive years and prepares you for any unexpected challenges that come your way.

# Sun Fortune key features at a glance

---

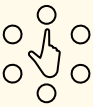
## Short premium commitment



## Insurance coverage



## Choice of investment-linked funds



## Loyalty booster



## Maturity benefit



## Hassle-free enrolment process



# Key features of Sun Fortune

---

## Short premium commitment

3 years of premium payment for 20 or 30 years coverage (3Pay20 or 3Pay30);  
5 years of premium payment for 30 years coverage (5Pay30).

## Insurance coverage

Provide coverage on death and total and permanent disability (TPD)<sup>1</sup>.

## Choice of investment-linked funds

Opt from a wide range of investment-linked funds according to your risk tolerance level to meet your investment needs.

## Loyalty booster<sup>2</sup>

An additional amount of up to 500% in total of current annualised basic premium<sup>3</sup> will be allocated into the protection account.

End of policy year	Plan type		
	3Pay20	3Pay30	5Pay30
20	150% of the current annualised basic premium	150% of the current annualised basic premium	200% of the current annualised basic premium
30	-	150% of the current annualised basic premium	300% of the current annualised basic premium

## Maturity benefit

Total account value will be payable in the event the life assured survives until the end of policy term.

## Hassle-free enrolment process

No medical underwriting or check-up required.

## Entry age

30 days after birth up to 70 years old<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> TPD coverage will be provided until the policy monthly anniversary immediately following the 70<sup>th</sup> birthday of the life assured.

<sup>2</sup> Terms and conditions apply.

<sup>3</sup> Excluding SunSaver premium.

<sup>4</sup> The maximum entry age for the TPD coverage is 69 years old.

# How does Sun Fortune work?

## AGE 35



### Policy inception

Alen, aged 35, purchase **Sun Fortune** and he chooses 3pay30 with an annual premium of RM20,000 and sum assured of RM50,000.

## AGE 35 - 37

# 1<sup>st</sup> - 3<sup>rd</sup>

**Total premium per year**  
= RM20,000

**Basic premium**  
= RM1,000

**SunSaver premium**  
= RM19,000

Alen pays **annual premium of RM20,000 for 3 years**

**Total premium paid**  
= RM60,000

## AGE 45

# 10<sup>th</sup>

**If death/TPD happens,** the higher of sum assured or protection account value, plus the investment account value will be payable.

**Sum assured:**  
RM50,000

**OR**

**Protection account value:**  
Low scenario:  
**RM1,712**  
High scenario:  
**RM2,336**

**Investment account value:**  
Low scenario:  
**RM54,356**  
High scenario:  
**RM69,119**

**Total payout:**  
Low scenario:  
**RM104,356**  
High scenario:  
**RM119,119**

## AGE 55

# 20<sup>th</sup>

**Loyalty booster at 20<sup>th</sup> policy year:**  
150% of basic annualised premium  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

## AGE 65

# 30<sup>th</sup>

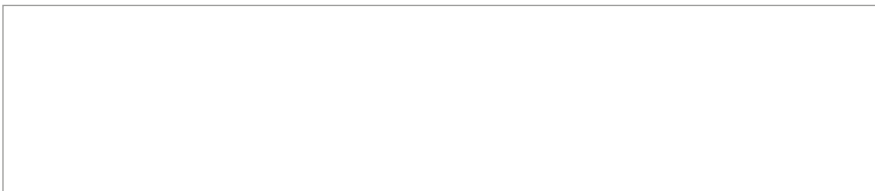
**Loyalty booster at 30<sup>th</sup> policy year:**  
150% of basic annualised premium  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

**Maturity benefit (total account value):**  
Low scenario:  
**RM50,904**  
High scenario:  
**RM119,186**

# Important notes

---

1. This is a product leaflet and not a policy document. Please note that there are exclusions applicable to each benefit respectively. Please refer to the sales illustration, the product disclosure sheet and the fund fact sheet for more information on the plan as well as the policy document for the complete terms and conditions of this plan.
2. This is an insurance product that is tied to the performance of the underlying asset, and is not a pure investment product such as unit trust.
3. You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the premium payable under this plan is an amount you can afford.
4. A free-look period of 15 calendar days upon delivery of policy is given for you to review the suitability of the plan. If you cancel the policy within this period, we will refund the total account value as at the next valuation date, any unallocated premium, cost of insurance and service charge deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required.
5. If you terminate your policy in the early years, you may get back less than the amount you paid and you will no longer benefit from this plan.
6. If you do not pay the premium within 30 days grace period, there is a possibility that, at any time, your total account value might be insufficient to support the basic plan and the riders attached (if any) and our plan will lapse.
7. The returns of the investment-linked funds are based on the actual performance of the funds and are not guaranteed. The policy owner bears solely the investment risk of the funds and the benefit may be less than the total premium contributed to the investment-linked funds.
8. Any age reference shall be on the basis of age last birthday.
9. The information provided in this leaflet is valid at the time of printing.
10. This plan is underwritten by Sun Life Malaysia Assurance Berhad <Registration Number: 199001005930 (197499-U)>, an insurer regulated by Bank Negara Malaysia and licensed under the Financial Services Act 2013.
11. Protection by PIDM on benefits payable from the unit portion of this certificate/policy/contract is subject to limitations. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Assurance Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).
12. This plan is distributed by:



## Sun Life Malaysia Assurance Berhad

Registration No: 199001005930 (197499-U)

Member of PIDM

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telephone (603) 2612 3600 Client Careline 1300-88-5055 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)

 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)  [@SunLifeMalaysia](https://www.facebook.com/SunLifeMalaysia)  [sunlifemalaysia\\_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  [Sun Life Malaysia](https://www.youtube.com/SunLifeMalaysia)

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

SUN FORTUNE

# Kunci kepada *Fortune* yang lebih cerah



September 2024

Renungkan perjalanan anda dan berikan pujian kepada diri sendiri atas usaha yang telah anda laburkan. Warisan kejayaan, kekayaan, dan orang tersayang anda tidak mudah untuk dicapai. Ini adalah bukti ketabahan dan dedikasi anda.

Dengan **Sun Fortune**, anda akan memperolehi jaminan tambahan, membolehkan anda bebas dari kebimbangan sambil memperkukuhkan warisan anda untuk memastikan kemampanan jangka panjangnya. Pelan unik ini menyokong anda dalam memaksimumkan potensi hidup anda semasa tahun-tahun paling produktif dan mempersiapkan anda untuk sebarang cabaran yang tidak dijangka.



# Ciri-ciri utama Sun Fortune secara ringkas

---

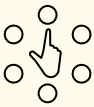
**Komitmen premium jangka pendek**



**Perlindungan insurans**



**Pilihan dana berkaitan-pelaburan**



**Loyalty booster**



**Manfaat kematangan**



**Proses pendaftaran mudah**



# Ciri-ciri utama Sun Fortune

## Komitmen premium jangka pendek

3 tahun pembayaran premium untuk tempoh perlindungan selama 20 atau 30 tahun (3Pay20 or 3Pay30); 5 tahun pembayaran premium untuk tempoh perlindungan selama 30 tahun (5Pay30).

## Perlindungan insurans

Menyediakan perlindungan ke atas kematian dan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)<sup>1</sup>.

## Pilihan dana berkaitan-pelaburan

Pilih daripada pelbagai dana berkaitan-pelaburan mengikut tahap toleransi risiko anda untuk memenuhi keperluan pelaburan anda.

## Loyalty booster<sup>2</sup>

Sehingga 500% daripada premium asas tahunan semasa<sup>3</sup> akan diperuntukkan ke dalam Akaun Perlindungan.

Tahun akhir polisi	Jenis pelan		
	3Pay20	3Pay30	5Pay30
20	150% daripada premium asas tahunan semasa	150% daripada premium asas tahunan semasa	200% daripada premium asas tahunan semasa
30	-	150% daripada premium asas tahunan semasa	300% daripada premium asas tahunan semasa

## Manfaat kematangan

Jumlah nilai akaun akan dibayar sekiranya orang yang diinsuranskan masih hidup sehingga akhir tempoh polisi.

## Proses pendaftaran mudah

Tanpa memerlukan pengunderaitan dan pemeriksaan kesihatan.

## Umur kemasukan

30 hari selepas kelahiran sehingga 70 tahun<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> Perlindungan TPD akan disediakan sehingga ulang tahun polisi bulanan sejeurus selepas ulang tahun ke-70 orang yang diinsuranskan.

<sup>2</sup> Tertakluk kepada terma dan syarat.

<sup>3</sup> Tidak termasuk premium SunSaver.

<sup>4</sup> Umur kemasukan maksimum bagi TPD ialah 69 tahun.

# Bagaimana Sun Fortune berfungsi?

## UMUR 35



### Permulaan polisi

Alen, berumur 35, membeli **Sun Fortune** dan dia memilih *3pay30* dengan premium tahunan sebanyak RM20,000 dan jumlah yang diinsuranskan sebanyak RM50,000.

## UMUR 35 - 37

### Tahun Pertama - ke-3

**Jumlah premium tahunan**  
= RM20,000

**Premium asas**  
= RM1,000

**Premium SunSaver**  
= RM19,000

Alen membayar **premium tahunan** sebanyak **RM20,000** selama **3 tahun**

**Jumlah premium yang dibayar**  
= RM60,000

## UMUR 45

### Tahun ke-10

**Jika kematian/TPD berlaku**, jumlah yang diinsuranskan atau nilai akaun perlindungan yang mana lebih tinggi, tambah nilai akaun pelaburan akan dibayar.

**Jumlah yang diinsuranskan:**  
RM50,000

#### ATAU

**Nilai akaun perlindungan:**  
Senario rendah: **RM1,712**  
Senario tinggi: **RM2,336**

**Nilai akaun pelaburan:**

+	Senario rendah: <b>RM54,356</b>	=	Senario rendah: <b>RM104,356</b>
	Senario tinggi: <b>RM69,119</b>		Senario tinggi: <b>RM119,119</b>

## UMUR 55

### Tahun ke-20

**Loyalty booster pada tahun polisi 20:**  
150% daripada premium asas tahunan  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

## UMUR 65

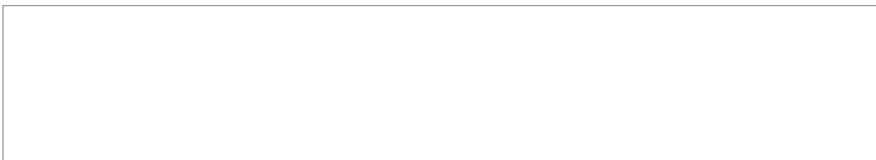
### Tahun ke-30

**Loyalty booster pada tahun polisi 30:**  
150% daripada premium asas tahunan  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

**Bayaran kematangan (jumlah nilai akaun):**  
Senario rendah: **RM50,904**  
Senario tinggi: **RM119,186**

# Nota-nota penting

1. Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen polisi. Sila ambil perhatian bahawa terdapat pengecualian-pegecualian yang terpakai untuk setiap manfaat masing-masing. Sila rujuk kepada Ilustrasi Jualan, Dokumen Keterangan Produk dan Helaian Fakta Dana untuk maklumat lanjut mengenai pelan dan juga dokumen polisi untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini.
2. Ini adalah produk insurans yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah
3. Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan memastikan bahawa premium yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.
4. 15 hari kalendar tempoh semakan akan diberi kepada anda selepas penghantaran polisi untuk menyemak kesesuaian pelan ini. Jika anda membatalkan polisi anda dalam tempoh ini, kami akan memulangkan nilai akaun pada harga unit pada tarikh penilaian seterusnya, sebarang premium yang tidak diperuntukkan, kos insurans dan caj perkhidmatan yang telah diambil, tolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubahan yang diperlukan.
5. Sekiranya anda menamatkan polisi anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin menerima amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar dan anda tidak akan mendapat manfaat daripada pelan ini.
6. Sekiranya anda tidak membayar premium dalam masa tempoh tenggang 30 hari, nilai akaun anda mungkin tidak mencukupi pada bila-bila masa untuk mengekalkan pelan asas dan rider yang disertakan (jika ada) dan pelan anda akan luput.
7. Pulangan dana berkaitan-pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dari dana-dana dan adalah tidak terjamin. Pemilik polisi perlu menanggung risiko pelaburan dana-dana dan manfaat-manfaat mungkin kurang daripada jumlah premium yang dimasukkan ke dalam dana berkaitan-pelaburan.
8. Sebarang rujukan umur hendaklah berdasarkan umur pada hari lahir terakhir.
9. Maklumat dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
10. Pelan ini diunderait oleh Sun Life Malaysia Assurance Berhad <Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)>, penanggung insurans yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan dilisenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013.
11. Perlindungan PIDM untuk manfaat yang dibayar daripada bahagian unit sijil/polisi/kontrak ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Assurance Berhad atau PIDM (layari [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).
12. Pelan ini diedarkan melalui:



## Sun Life Malaysia Assurance Berhad

Nombor Pendaftaran: 199001005930 (197499-U)

Ahli PIDM

Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telefon (603) 2612 3600 Talian Khidmat Pelanggan 1300-88-5055 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)

 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)  [@SunLifeMalaysia](https://www.facebook.com/SunLifeMalaysia)  [sunlifemalaysia\\_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

Usahasama di antara Sun Life Assurance Company of Canada dan Renggis Ventures Sdn Bhd

SUN FORTUNE

# 开启明耀财富的钥匙



September 2024

回顾你的经历, 为你所付出的努力喝彩。你所建立的成功、财富和家庭的殿堂来之不易——这是对你毅力和奉献的证明。

有了**Sun Fortune**, 你可以获得额外的保障, 让你无忧无虑地巩固你的城堡, 确保其长期的可持续性。这个独特的保单帮助你在最具成效的时期发挥最大潜力, 并为应对任何意外挑战做好准备。

# Sun Fortune 的主要特点简要概述

---

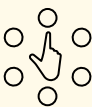
较短的保费期



保险保障



多元化投资联结基金



Loyalty booster



期满利益



无需核保的申请过程



# Sun Fortune 的主要特点

## 较短的保费期

3年保费期可享有20年或30年保障(3Pay20 或 3Pay30);5年保费期可享有30年(5Pay30)。

## 保险保障

提供死亡或完全及永久残废保障(TPD)<sup>1</sup>保障。

## 多元化投资联结基金

根据不同的风险承受能力,从广泛的投资联结基金中选择,以满足不同的投资需求。

## Loyalty booster<sup>2</sup>

一笔高达500% 的现有年缴基本保费<sup>3</sup>将被分配到Protection account。

保单年终	计划类型		
	3Pay20	3Pay30	5Pay30
20	150%现有年缴基本保费	150%现有年缴基本保费	200%现有年缴基本保费
30	-	150%现有年缴基本保费	300%现有年缴基本保费

## 期满利益

如果受保人存活到保单期满,总账户价值将会被支付。

## 无需核保的申请过程

无需通过健康检查下审核。

## 投保年龄

出生后30天至70岁<sup>4</sup>。

<sup>1</sup> TPD的保险保障将提供至受保人70岁生后的合约周年月期。

<sup>2</sup> 须符合条规。

<sup>3</sup> 不包括SunSaver保费。

<sup>4</sup> TPD的保险保障的最高参与年龄为69岁。



# Sun Fortune 如何运作?

## 年龄 35



### 保单开始生效

Alen, 35岁, 签购了 **Sun Fortune** 并选择3pay30, 缴付RM20,000 的年保费和高达RM50,000 的投保额。

## 年龄 35 - 37

### 一周年 - 三周年

总年保费  
= RM20,000

基本保费  
= RM1,000

**SunSaver** 保费  
= RM19,000

Alen 缴付  
**RM20,000** 年保费,  
保费期为3年。

所缴付的总保费  
= RM60,000

## 年龄 45

### 十周年

如果死亡或完全及永久残废 (TPD) 发生, 投保额或 protection account 值中的较高值, 加上 investment account 值将会被支付。

投保额:  
RM50,000

或

Protection  
account 值:

低回酬:  
RM1,712

高回酬:  
RM2,336

Investment  
account 值:

低回酬:  
+ RM54,356

高回酬:  
RM69,119

支付总额:

低回酬:  
= RM104,356

高回酬:  
RM119,119

## 年龄 55

### 二十周年

#### Loyalty booster 20周年:

150% 年度基本保费  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

## 年龄 65

### 三十周年

#### Loyalty booster

30周年:  
150% 年度基本保费  
= 150% x RM1,000  
= RM1,500

#### 满期利益

(总账户价值):

低回酬:  
**RM50,904**  
高回酬:  
**RM119,186**

## 重要注释

1. 这是一份产品简介传单，并非保单文件。请注意，每个利益都有相关的不受保条款。请参阅计划说明、产品披露说明和基金说明书以获知更多有关此计划和保单文件的详细资讯，进而全面了解这项计划完整的条款与条件。
2. 这是一个联结指定资产表现的保险产品，并非如单位信托般的纯投资产品。
3. 您必须确认此计划符合您的需求，而计划所缴付的保费也是您所能负担的范围之内。
4. 在保单发出后，有15天的免费阅览期限供你查看保单的适用性。如果您在此期间内取消保单，我们将退还下一个估算日期所计算的账户价值、未分配的保费、已扣除的保险费用和服务费，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
5. 若在保单生效初期断保，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来的低，并且您不再从此保单中受益。
6. 若您没有在30天宽限期内依时缴清所需缴付的保费，您的账户价值随时可能不足以支付基本保单和附加保险(若有)，届时您的保单将会失效。
7. 投资联结基金的回报是根据基金的实际表现而定，并不能保证。仅有保单持有人承担基金的投资风险，其收益可能少于投资于投资联结基金的总保费。
8. 任何年龄参考均以上一个生日年龄为准。
9. 本传单中所提供的信息在印刷时有效。
10. 这项计划是由Sun Life Malaysia Assurance Berhad <注册号码: 199001005930 (197499-U)>承保，这是一家根据2013年金融服务法令持牌经营的保险公司并受马来西亚国家银行所管制。
11. PIDM保障证书/保单/合约单位部分应支付的利益，并会受到限制。请参阅PIDM的保险及回教保险利益保障制度(TIPS)的小册子或联络Sun Life Malaysia Assurance Berhad或PIDM(浏览[www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my))。
12. 此计划由:


### Sun Life Malaysia Assurance Berhad

注册号码: 199001005930 (197499-U)


PIDM 的成员

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

电话 (603) 2612 3600 客户热线 1300-88-5055 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)

 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

 @SunLifeMalaysia

 [sunlifemalaysia\\_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)

 Sun Life Malaysia

由Sun Life Assurance Company of Canada和Renggis Ventures Sdn Bhd合作成立的联营公司