



**Pelan Insurans
Berkaitan Pelaburan**

AXA Wealth Creator

Pelan baharu untuk membina dan
melindungi kekayaan



Salah satu matlamat hidup anda adalah untuk membina kekayaan dan mencapai kebebasan kewangan. Apabila anda memberi perhatian sepenuhnya dalam membina dan mengumpul kekayaan, anda akan mengalami risiko yang tinggi sekiranya anda mengabaikan perlindungan kekayaan anda. Sebarang kejadian yang tidak diduga boleh menghapuskan segala usaha anda mengumpul kekayaan dalam sekelip mata dan keluarga anda akan ditinggalkan dalam kesusahan.

Kami memahami keperluan anda dalam membina, mengumpul dan mengagihkan kekayaan. AXA AFFIN Life Insurance berpengalaman dalam memberi perkhidmatan perlindungan kekayaan. AXA Wealth Creator, produk kami yang amat sesuai untuk memberi perlindungan kepada anda dan kekayaan anda dalam seluruh proses mengurus kekayaan.

AXA Wealth Creator ialah pelan insurans berkaitan-pelaburan dengan bayaran premium berkala yang bertujuan untuk membina, mengumpul, melindungi dan mengagih kekayaan. Ia didatangkan dengan pilihan yang fleksibel untuk tempoh pembayaran premium jangka pendek dan tempoh perlindungan dalam memenuhi keperluan yang berlainan. Selain itu, untuk memberi anda perlindungan seumur hidup, pelan ini dijamin akan diperbaharui sehingga umur 100 tahun tanpa pengunderaitan, mengikut pilihan anda.



Ringkasan Manfaat

1

Tempoh Pembayaran Premium Pendek

**Manfaat Kematian atau Hilang
Upaya Menyeluruh & Kekal (TPD)**

2

3

**Manfaat Kematian atau
TPD Akibat Kemalangan**

Manfaat Penyakit Terminal

4

5

Manfaat Matang

Bonus Kesetiaan

6

7

Peningkatan Kesetiaan

Jaminan Pembaharuan

8

Manfaat dan Ciri-ciri AXA Wealth Creator

● **Tempoh Pembayaran Premium Pendek**

4 pilihan tempoh premium untuk dipilih bersesuaian dengan perancangan kewangan iaitu 5, 10, 15, atau 20 tahun

● **Manfaat Kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh & Kekal (TPD)¹**

Sekiranya berlaku Kematian atau TPD (sebelum umur 70 tahun), nilai yang lebih tinggi antara berikut akan dibayar:

- Jumlah Asas Diinsuranskan ditolak pengeluaran²; atau
- Nilai Akaun (jika ada)

● **Manfaat Kematian atau TPD³ Akibat Kemalangan**

Sekiranya Kematian atau TPD akibat kemalangan berlaku sebelum umur 70 tahun, manfaat Kematian atau TPD yang berikut akan dibayar sebagai tambahan:

Manfaat ⁴		% Jumlah Asas Diinsuranskan
Kematian atau TPD Akibat Kemalangan		100%
Kematian Akibat Kemalangan semasa Menaiki Pengangkutan Awam	Darat	200%
	Air atau Udara	300%
	pada Cuti Umum	400%

● **Manfaat Penyakit Terminal**

Jika anda didiagnosis dengan penyakit terminal, 100% manfaat kematian akan dibayar

¹ Bayaran maksimum manfaat TPD adalah tertakluk kepada RM 4 juta setiap hayat.

² Sebarang pengeluaran yang dilakukan dalam tempoh 12 bulan dari tarikh kematian orang yang diinsuranskan, mengalami TPD atau didiagnosis dengan Penyakit Terminal.

³ Bayaran maksimum manfaat tambahan Kematian atau TPD Akibat Kemalangan adalah tertakluk kepada RM 3 juta setiap hayat.

⁴ Sekiranya Kematian atau TPD Orang yang Diinsuranskan akibat kemalangan berlaku sebelum umur 70 tahun, dan terdapat lebih daripada satu tuntutan yang dibuat, hanya manfaat yang tertinggi di dalam jadual di atas akan dibayar.

Manfaat dan Ciri-ciri AXA Wealth Creator

● **Manfaat Matang**

Apabila polisi anda matang, anda akan menerima bayaran sekali gus yang bersamaan dengan Nilai Akaun (jika ada)

● **Bonus Kesetiaan**

Setiap 2 ulang tahun polisi, bermula dari ulang tahun polisi ke-6 dan seterusnya, tambahan 0.5% daripada nilai akaun bulanan purata dalam 2 tahun sebelum tarikh pembayaran bonus akan dibayar ke dalam nilai akaun anda

● **Peningkatan Kesetiaan**

Pada ulang tahun polisi yang ke-20, tambahan 20% daripada nilai akaun bulanan purata dalam 10 tahun, akan dibayar ke dalam nilai akaun anda. Jumlah yang akan dibayar adalah maksimum 20% daripada jumlah asas diinsuranskan.

● **Jaminan Pembaharuan**

Polisi anda dijamin akan diperbaharui tanpa pengunderaitan mengikut pilihan⁵ anda sehingga umur 100 tahun

⁵ Anda akan diberitahu tentang pilihan pembaharuan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum umur luput pelan ini.

Soalan Kerap Ditanya

1. Bagaimanakah cara membuat tuntutan?

Hubungi kami di 1 300 88 1616 dari hari Isnin hingga Khamis antara 8.30 pagi hingga 5.30 petang dan hari Jumaat antara 8.30 pagi hingga 5.00 petang (kecuali cuti umum). Kami akan berusaha untuk menjadikan proses semudah mungkin untuk anda.

2. Siapakah yang boleh diinsuranskan di bawah AXA Wealth Creator?

Pilihan Tempoh Perlindungan	Umur Kemasukan	
	Minimum	Maksimum
30 tahun	15 hari	70 tahun
Sehingga umur 80 tahun	15 hari	50 tahun

Walaupun bagaimanapun, ia adalah tertakluk kepada pengunderaitan.

3. Berapa lamakah saya perlu membayar premium?

Premium boleh dibayar untuk 5 tahun, 10 tahun, 15 tahun atau 20 tahun. Anda boleh membayar premium secara bulanan, suku tahun, separuh tahun atau tahunan.

4. Bagaimanakah saya boleh mengikuti prestasi dana?

Harga-harga unit disiarkan setiap hari di surat khabar utama dan di laman web rasmi kami di www.axa.com.my.

5. Apakah yuran⁶ yang dikenakan?

Caj Perkhidmatan	RM6 sebulan untuk pelan asas.						
Caj Insurans	Caj insurans ditolak setiap bulan daripada nilai unit-unit anda untuk membayar perlindungan insurans anda. Caj insurans berbeza menurut umur tercapai, jantina, pekerjaan, kadar perubatan dan status merokok. Caj insurans akan bertambah apabila usia semakin meningkat.						
Penukaran Dana	Tiada caj bagi penukaran dana.						
Pengeluaran Separa	Caj pengeluaran separa dikenakan jika terdapat sebarang pengeluaran dalam tempoh 2 tahun pertama mengikut kadar seperti jadual di bawah.						
	<table border="1"><thead><tr><th>Tahun Polisi</th><th>Caj Pengeluaran Separa</th></tr></thead><tbody><tr><td>1</td><td>20% daripada jumlah pengeluaran</td></tr><tr><td>2</td><td>10% daripada jumlah pengeluaran</td></tr></tbody></table>	Tahun Polisi	Caj Pengeluaran Separa	1	20% daripada jumlah pengeluaran	2	10% daripada jumlah pengeluaran
Tahun Polisi	Caj Pengeluaran Separa						
1	20% daripada jumlah pengeluaran						
2	10% daripada jumlah pengeluaran						
	Caj pengeluaran separa akan ditolak daripada jumlah pengeluaran dan hanya jumlah bersih akan dibayar kepada anda. Jumlah minimum untuk pengeluaran adalah RM1,000 dan baki akaun mestilah sekurang-kurangnya RM1,000.						

⁶ Kadar caj insurans bagi pelan asas ini adalah terjamin. Kadar caj insurans bagi rider penolakan unit dan lain-lain fi adalah tidak terjamin dan mungkin berubah dari semasa ke semasa. Kami akan memaklumkan anda secara bertulis tidak kurang daripada 90 hari atau tempoh yang lebih singkat sebagaimana dipersetujui oleh pengawal selia tentang sebarang perubahan fi atau pengenalalan fi baharu.

Soalan Kerap Ditanya

Caj Penyerahan

Caj Penyerahan dikenakan jika polisi diserahkan dalam tempoh 2 tahun pertama mengikut kadar seperti jadual di bawah.

Tahun Polisi	Caj Penyerahan
1	20% daripada Nilai Akaun
2	10% daripada Nilai Akaun

Caj penyerahan akan ditolak daripada Nilai Akaun dan hanya jumlah bersih akan dibayar kepada anda.

Fi Pengurusan Dana

Select Bond Fund	1.00% setahun
Dana Income Plus ⁷	1.00% setahun
Active Bond Fund	1.00% setahun
Dana Imbang ⁷	1.25% setahun
Active Balanced Fund	1.25% setahun
Select Balanced Fund	1.50% setahun
Select Dividend Fund	1.50% setahun
Asia Pacific Growth Fund	1.50% setahun

6. Apakah pilihan manfaat yang boleh ditambah dalam produk ini?

Anda boleh menambah baik perlindungan polisi dengan manfaat tambahan berikut. Meskipun caj insurans lebih diperlukan untuk manfaat tambahan itu, ketenangan minda yang dinikmati adalah tidak ternilai.

CI Waiver of Premium Benefit	Rider penolakan unit yang mengecualikan premium berkala tahunan (kecuali sebarang tambah nilai premium berkala dan tambah nilai premium sekaligus) sekiranya Orang yang Diinsuranskan didiagnosis menderita penyakit kritikal sehingga akhir tempoh premium Pelan Asas, atau umur tujuh puluh (70) tahun Orang yang Diinsuranskan, yang mana lebih awal.
Life & CI Payor Benefit	Rider penolakan unit yang mengkreditkan amaun yang bersamaan dengan premium berkala tahunan (kecuali sebarang tambah nilai premium berkala dan tambah nilai premium sekaligus) ke dalam dana pelaburan sehingga Orang yang Diinsuranskan mencapai umur dua puluh tiga (23) tahun atau Pemilik mencapai umur tujuh puluh (70) tahun atau tempoh premium pelan asas berakhir, yang mana lebih awal, sekiranya Pemilik meninggal dunia atau didiagnosis menderita penyakit kritikal.
Additional CI Protect	Rider pengurangan unit yang menyediakan perlindungan terhadap 36 penyakit kritikal yang dilindungi. Sekiranya Orang yang Diinsuranskan didiagnosis menderita penyakit kritikal, jumlah sekali gus akan dibayar. Jumlah ini tidak akan mengurangkan Jumlah Asas Diinsuranskan.

⁷ Dana ini melabur dalam pelaburan patuh Syariah, walaubagaimanapun, pelan berkaitan-pelaburan ini sendiri bukan merupakan produk yang mematuhi prinsip Syariah.

Nota Penting

Kami percaya bahawa adalah penting untuk anda meneliti dan memahami sepenuhnya kesemua manfaat dan caj di bawah pelan anda.

1. Pelan insurans ini diunderait oleh AXA AFFIN Life Insurance Berhad 200601003992 (723739-W), syarikat berlesen di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.
2. AXA Wealth Creator ialah pelan insurans berkaitan-pelaburan dengan bayaran premium berkala dengan pilihan tempoh perlindungan tiga puluh (30) tahun atau sehingga Orang yang Diinsuranskan berumur lapan puluh (80) tahun, yang menawarkan gabungan perlindungan insurans dan pelaburan.
3. Ini adalah produk insurans yang terikat dengan prestasi aset-aset pendasar dan bukan produk pelaburan tulen seperti unit amanah.
4. Manfaat polisi akan berubah berdasarkan prestasi dana pilihan anda. Risiko pelaburan di bawah pelan ini akan ditanggung sepenuhnya oleh anda.
5. Anda seharusnya mendapatkan dan mengkaji ilustrasi jualan untuk pelan ini, dengan memberi perhatian khusus kepada manfaat yang tidak dijamin.
6. Anda hendaklah berpuas hati bahawa pelan ini adalah yang terbaik untuk memenuhi keperluan anda dan premium yang perlu dibayar adalah jumlah yang mampu anda bayar.
7. Membeli polisi hayat premium berkala memerlukan komitmen jangka panjang dan anda tidak digalakkan memegang polisi untuk tempoh yang singkat memandangkan kos permulaannya adalah tinggi. Jika anda menyerahkan polisi ini sebelum ia matang, anda mungkin memperolehi jumlah yang lebih kurang daripada jumlah yang telah dibayar.
8. Anda diberi tempoh tangguh tiga puluh satu (31) hari selepas tarikh akhir bagi membuat bayaran premium anda. Jika anda tidak membayar premium anda selepas tempoh tangguh ini dan Nilai Akaun (jika ada) anda akan ditolak bagi mana-mana caj insurans dan caj perkhidmatan polisi. Jika Nilai Akaun tidak mencukupi untuk potongan, maka polisi anda akan luput.
9. Jika anda tidak berpuas hati dengan polisi ini, anda boleh membatalkan polisi anda dengan memulangkan polisi dalam tempoh lima belas (15) hari dari tarikh polisi diterima. Kami akan memulangkan premium yang tidak diperuntukkan, nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) pada tarikh penilaian akan datang dan apa-apa caj insurans dan caj perkhidmatan yang telah ditolak selepas menolak mana-mana perbelanjaan perubatan yang ditanggung.
10. Sekiranya anda tidak membayar premium, pelepasan premium akan digunakan untuk polisi asas dan rider penolakan unit anda di mana hanya caj berkaitan yang dikenakan akan ditolak daripada Nilai Akaun. Pelepasan premium akan berterusan selagi Nilai Akaun dalam polisi anda adalah mencukupi untuk membayar caj yang berkaitan dan anda harus mempertimbangkan tentang kemungkinan polisi anda luput apabila caj yang dikenakan melebihi Nilai Akaun.
11. Polisi ini dijamin akan terus berkuat kuasa dalam tempoh lima (5) tahun polisi pertama dengan syarat kesemua premium telah dibayar, tiada pengeluaran dibuat daripada Nilai Akaun polisi, tiada penambahan Jumlah Asas Diinsuranskan atau penambahan tambahan dan tiada pengurangan premium selepas tarikh polisi dikeluarkan.

Nota Penting

12. Pelan insurans ini tidak melindungi:

- a. Bunuh diri dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh polisi dikeluarkan atau sebarang tarikh pengembalian semula polisi ini, yang mana terkemudian.
- b. TPD disebabkan oleh:
 - i. kecederaan diri sendiri yang disengajakan;
 - ii. apa-apa tindakan yang disebabkan oleh peperangan, sama ada diisytiharkan atau tidak diisytiharkan;
 - iii. perkhidmatan tentera, tentera laut atau tentera udara untuk mana-mana negara yang berperang, sama ada diisytiharkan atau tidak diisytiharkan;
 - iv. apa-apa kecederaan atau hilang upaya yang sedia ada atau berulang yang dialami sebelum Tarikh Polisi Dikeluarkan atau mana-mana tarikh pengembalian semula Polisi ini, mengikut yang mana terkemudian; atau
 - v. terlibat dalam aktiviti berbahaya seperti bertinju, bermain ski, bergusti, terjun junam, mendaki gunung, menakik turun, berakit di sungai, meredah jeram, apa jua bentuk perlumbaan selain berjalan kaki, atau apa-apa pertandingan menguji kelajuan atau ketahanan.
- c. Penyakit terminal disebabkan oleh:
 - i. bunuh diri dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh polisi dikeluarkan; atau
 - ii. penyakit sedia ada.
- d. Kematian atau TPD akibat kemalangan disebabkan oleh:
 - i. apa-apa kecederaan diri yang disengajakan atau bunuh diri, sama ada siuman atau tidak siuman;
 - ii. apa jua penyakit atau jangkitan (melainkan jangkitan bakteria yang berlaku berkaitan dengan atau disebabkan oleh kecederaan anggota badan akibat kemalangan);
 - iii. mengambil racun, ubat yang tidak dipreskripsikan oleh Pengamal Perubatan, alkohol, sedatif, atau menyedut gas (melainkan bahaya berkaitan dengan pekerjaan);
 - iv. cubaan atau perbuatan serangan atau tindakan yang menyalahi undang-undang oleh Orang yang Diinsuranskan;
 - v. apa-apa tindakan yang disebabkan oleh perang, diisytiharkan atau tidak diisytiharkan, perkhidmatan tentera, tentera laut atau tentera udara untuk mana-mana negara yang berperang, diisytiharkan atau tidak diisytiharkan;
 - vi. membuat perjalanan atau penerbangan di dalam mana-mana pesawat udara, melainkan sebagai penumpang yang membayar tambang menggunakan perkhidmatan udara awam yang berlesen;
 - vii. kehamilan, melahirkan anak, keguguran atau apa-apa akibatnya;
 - viii. kecacatan atau lemah fizikal atau mental yang sedia ada;
 - ix. apa-apa tindakan disebabkan oleh rusuhan dan kekecohan awam;
 - x. apa-apa kecederaan atau hilang upaya yang sedia ada atau berulang yang dialami oleh Orang yang Diinsuranskan sebelum tarikh polisi dikeluarkan atau mana-mana tarikh pengembalian semula polisi ini, mengikut yang mana terkemudian; atau
 - xi. terlibat dalam aktiviti berbahaya seperti bertinju, bermain ski, bergusti, terjun junam, mendaki gunung, menakik turun, berakit di sungai, meredah jeram, apa jua bentuk perlumbaan selain berjalan kaki, atau apa-apa pertandingan menguji kelajuan atau ketahanan.

Nota: Senarai ini adalah tidak lengkap. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk senarai penuh pengecualian serta terma-terma dan syarat-syarat di bawah pelan ini.

13. Risalah ini hanya mengandungi maklumat umum mengenai produk dan tidak mewakili polisi dalam apa jua cara sekalipun. Untuk penerangan terperinci tentang terma-terma dan syarat-syarat dan pengecualian produk ini, sila rujuk kepada lampiran penerangan produk, ilustrasi jualan dan polisi rasmi yang dikeluarkan oleh AXA AFFIN Life Insurance Berhad.

Hubungi kami untuk maklumat lanjut

Kami mempunyai pelbagai jenis pelan insurans untuk memenuhi keperluan kewangan anda pada setiap peringkat kehidupan yang berbeza:

perlindungan

perubatan

simpanan

insurans berkaitan pelaburan

Customer Care Centre

1 300 88 1616

www.axa.com.my

AXA AFFIN Life Insurance Berhad 200601003992 (723739-W)

8th Floor, Chulan Tower, No. 3 Jalan Conlay, 50450 Kuala Lumpur.

Member of PIDM

AXA AFFIN Life Insurance Berhad is a member of Perbadanan Insurans Deposit Malaysia (PIDM). As a member of PIDM, some of the benefits insured under the insurance policies offered by AXA AFFIN Life Insurance Berhad are protected against loss of part or all of insurance benefits by PIDM, in the unlikely event of an insurer member failure. For further details of the protection limits and the scope of coverage, please obtain a PIDM information brochure from AXA AFFIN Life Insurance Berhad or visit PIDM website (www.pidm.gov.my) or call PIDM toll free line (1-800-88-1266).

