



Wealth Accumulation



SMARTINVEST Premier¹

Pelaburan yang merealisasikan impian anda



Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad adalah ahli PIDM.

¹PERLINDUNGAN PIDM UNTUK MANFAAT YANG DIBAYAR DARIPADA BAHAGIAN UNIT POLISI/PRODUK INI ADALAH TERTAKLUK KEPADA SYARAT-SYARAT TERTENTU. Sila rujuk [Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM](#) atau hubungi Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Pelaburan yang merealisasikan impian anda

Membina keluarga, hasrat peribadi, simpanan masa hadapan – apa sahaja matlamat anda, kami mempunyai pelan khas yang membantu anda merealisasikan impian dengan lebih yakin.

SmartInvest Premier 3 (“SmartInvest Premier”) memberi fokus pada pulangan pelaburan melalui kadar peruntukan yang lebih tinggi dan Insentif Kesetiaan. Pelan ini juga boleh dijadikan jaring keselamatan dengan memberikan anda perlindungan sepanjang hayat tanpa pengunderaitan perubatan. Dengan pelan ini, anda boleh yakin bahawa keperluan dan komitmen anda akan sentiasa diutamakan.

Manfaat sepintas lalu



Insentif Kesetiaan yang menyediakan peruntukan premium tambahan



Pendaftaran mudah tanpa pengunderaitan perubatan



Perlindungan terhadap kematian dan Hilang Upaya Total dan Kekal (TPD)



Ciri Jaminan Tidak Luput sebagai jaringan keselamatan



Fleksibiliti untuk meningkatkan nilai pelaburan anda



Dana unit pilihan anda



Insentif Kesetiaan yang menyediakan peruntukan tambahan premium

Kadar peruntukan yang tinggi sebanyak 95% daripada premium akan diletakkan ke dalam dana unit bermula dari tahun polisi pertama dan seterusnya yang membantu anda mengumpul kekayaan dari peringkat awal. Bagi meningkatkan pelaburan anda, tambahan 2% Insentif Kesetiaan akan diberi pada setiap tahun polisi ke-3 sehingga tahun polisi ke-10, dan tambahan 5% Insentif Kesetiaan akan diberi secara tahunan bermula dari tahun polisi ke-11 dan seterusnya.

Jadual berikut memberi contoh ilustrasi peruntukan premium, termasuk Insentif Kesetiaan yang akan diperuntukkan kepada anda seiring dengan masa:

Tahun Polisi	Kadar Peruntukan Premium (%)	Insentif Kesetiaan (%)	Kadar Peruntukan Premium Keseluruhan (%)
Pertama	95	-	95
ke-2		-	95
ke-3		2	97
ke-4		-	95
ke-5		-	95
ke-6		2	97
ke-7		-	95
ke-8		-	95
ke-9		2	97
ke-10		-	95
Seterusnya		5	100

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.



Pendaftaran mudah tanpa pengunderaitan perubatan

Tiada soalan berkaitan kesihatan ataupun pemeriksaan perubatan, menjadikan pendaftaran untuk pelan ini suatu proses yang mudah.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.



Perlindungan terhadap kematian dan TPD

Dengan SmartInvest Premier, anda dan orang tersayang akan dilindungi daripada ketidaktentuan kewangan dalam kehidupan. Jika kematian atau TPD berlaku kepada hayat yang diasuranskan, anda akan menerima pembayaran berikut:

Tahun Polisi	Kematian atau TPD akibat kemalangan	Kematian atau TPD bukan akibat kemalangan
1 & 2	Jumlah asurans + jumlah nilai pelaburan	Jumlah nilai pelaburan secara sekali gus
3 & ke atas		Jumlah asurans + jumlah nilai pelaburan

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.



Ciri Jaminan Tidak Luput sebagai jaringan keselamatan

SmartInvest Premier disertakan Jaminan Tidak Luput bagi tempoh 3 tahun polisi pertama. Ciri ini memastikan polisi anda terus berkuat kuasa walaupun jumlah nilai pelaburan menjadi sifar, dengan syarat premium dibayar secara konsisten pada setiap tarikh premium perlu dibayar atau semasa tempoh tenggang dan tiada penarikan balik telah dibuat dalam masa 3 tahun polisi pertama tersebut.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.



Fleksibiliti untuk meningkatkan nilai pelaburan anda

Apabila matlamat dan keperluan berubah, anda mempunyai fleksibiliti untuk meningkatkan komitmen dan menambah kekayaan dengan mengembangkan nilai pelaburan polisi anda melalui penambahan premium tunggal. Amaun minimum sebanyak RM1,000 bagi setiap penambahan ini akan memberi peruntukan baharu sebanyak 95% daripada premium yang dibayar pada dana unit, seterusnya meningkatkan nilai pelaburan dan potensi pulangan pada bila-bila masa.

Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.



Dana unit pilihan anda

SmartInvest Premier memberikan anda akses pada dana yang diuruskan secara profesional. Anda bebas untuk memilih dan melabur dalam dana yang sesuai dengan risiko dan gaya pelaburan anda. Sekiranya anda berubah fikiran, pilihan dana baharu boleh dilakukan dengan mudah.

Keterangan Dana

Pilihan dana hendaklah berdasarkan beberapa faktor, antaranya toleransi anda terhadap risiko. Sila rujuk kepada ejen anda ataupun Syarikat untuk mengetahui jenis dana yang bersesuaian dengan toleransi anda terhadap risiko.

Caj pengurusan dana tidak dijamin dan mungkin berubah dari semasa ke semasa dan anda akan menerima notis bertulis 3 bulan terlebih dahulu. Dana yang sedia ada adalah:

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Balanced	Dana yang melabur dalam campuran ekuiti (julat di antara 40% hingga 60%) dan sekuriti pendapatan tetap. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang, pada tahap mudah ubah sederhana.	1.00%
Dana Lion Fixed Income	Dana yang melabur dalam sekuriti pendapatan tetap seperti bon kerajaan dan korporat serta dalam bentuk tunai dan setara dengan tunai. Dana ini bertujuan untuk menyediakan pulangan yang konsisten pada tahap mudah ubah rendah. Walaupun sebahagian besar pelaburan dana dijalankan di Malaysia (40% hingga 100%), sebahagiannya mungkin dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap asing (sehingga 50%), bagi meningkatkan pulangan dana.	0.50%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Progressive	Dana yang melabur dalam campuran ekuiti (julat di antara 50% hingga 90%) dan sekuriti pendapatan tetap. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang, pada tahap mudah ubah sederhana hingga tinggi.	1.35%
Dana Sejati	Dana yang melabur dalam sekuriti pendapatan tetap yang diluluskan Syariah, contohnya sukuk kerajaan dan korporat serta dilaburkan dalam kertas/deposit pasaran mata wang Islam. Dana ini bertujuan untuk menyediakan pulangan yang konsisten pada tahap mudah ubah rendah. Walaupun sebahagian besar pelaburan dana dijalankan di Malaysia (40% hingga 100%), sebahagiannya mungkin dilaburkan dalam sekuriti pendapatan tetap asing yang diluluskan Syariah (sehingga 50%), bagi meningkatkan pulangan dana.	0.50%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Enhanced Equity	Dana yang mana 80% hingga 100% pelaburan terdiri daripada ekuiti. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang. Walaupun sebahagian besar pelaburan dana dijalankan di Malaysia (50% hingga 100%), sebahagiannya akan melabur dalam syarikat yang mempunyai operasi perniagaan yang signifikan di Singapura (sehingga 25%) dan Greater China (Tanah Besar China, Hong Kong, Makau dan Taiwan) (sehingga 25%), jika dan apabila perlu, bagi meningkatkan pulangan dana.	1.50%
Dana Gemilang	Dana yang mana 80% hingga 100% pelaburan terdiri daripada ekuiti, yang boleh mudah ubah dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang. Walaupun sebahagian besar pelaburan dana dijalankan di Malaysia (50% hingga 100%), sebahagiannya akan melabur dalam syarikat yang mempunyai operasi perniagaan yang signifikan di Singapura (sehingga 25%) dan Greater China (Tanah Besar China, Hong Kong, Makau dan Taiwan) (sehingga 25%), jika dan apabila perlu, bagi meningkatkan pulangan dana. Dana ini hanya melabur dalam sekuriti patuh Syariah.	1.50%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion US-i	Dana yang diuruskan secara pasif dan menasaskan untuk mengesan prestasi S&P500 dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang (strategi pengindeksan), yang boleh mudah ubah dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang.	0.75%
Dana Lion UK-i	Dana yang diuruskan secara pasif dan menasaskan untuk mengesan prestasi FTSE100 dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang (strategi pengindeksan), yang boleh mudah ubah dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang.	0.75%
Dana Lion AU-i	Dana yang diuruskan secara pasif dan menasaskan untuk mengesan prestasi S&P/ASX200 dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang (strategi pengindeksan), yang boleh mudah ubah dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang.	0.75%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Small Mid Cap	Dana yang mana 60% hingga 100% pelaburan terdiri daripada ekuiti dengan baki dalam tunai dan/atau bersamaan tunai, yang boleh mudah ubah dalam jangka pendek. Dana ini bertujuan untuk menyediakan kenaikan nilai modal jangka pertengahan hingga jangka panjang, membuat pelaburan dalam ekuiti Pasaran Modal Sederhana dan Kecil di Malaysia (50% hingga 100%) ("Small Mid Cap"). Sebahagian pelaburan mungkin dijalankan dalam ekuiti Pasaran Modal Sederhana dan Kecil asing (Asia Pasifik tidak termasuk Jepun) jika dan apabila perlu, bagi meningkatkan pulangan dana.	1.40%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Advanced Strategic	Dana yang melabur dalam campuran ekuiti, sekuriti pendapatan tetap dan instrumen pasaran wang di Malaysia serta syarikat yang mempunyai pengurusan perniagaan ketara di Asia. Terdapat fleksibiliti dalam peruntukan aset memandangkan dana ini boleh melabur secara tunggal dalam sekuriti pendapatan tetap atau ekuiti. Skim pelaburan kolektif seperti unit amanah, dana bersama dan dana dagangan bursa yang melabur dalam jenis aset demikian mungkin dipertimbangkan. Dana ini bertujuan untuk memaksimumkan kenaikan nilai modal dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang sambil mengurangkan risiko dan/atau meningkatkan pulangan melalui pertukaran jenis aset secara tepat dan dinamik dalam pelbagai pasaran pada bila-bila masa.	1.35%

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion ASEAN	Dana yang mana 80% hingga 100% pelaburan terdiri daripada ekuiti. Dana ini bertujuan untuk memaksimumkan kenaikan nilai modal dalam jangka pertengahan hingga jangka panjang sambil mengurangkan risiko dan/atau meningkatkan pulangan melalui pertukaran jenis aset dalam pasaran ASEAN pada waktu yang bertepatan serta dinamik pada bila-bila masa. Baki nilai aset bersih bagi dana akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang jangka pendek domestik termasuklah tunai. Skim pelaburan kolektif seperti unit amanah, dana bersama dan dana dagangan bursa yang melabur dalam jenis aset demikian mungkin dipertimbangkan.	1.50%

Soalan lazim

Dana	Penerangan Dana	Caj Pengurusan Dana (tahunan)
Dana Lion Equity Global Sustainability	Dana penyuap yang menasaskan untuk memaksimumkan pulangan keseluruhan melalui kepelbagaian pasaran ekuiti global dan penyertaan dalam pertumbuhan dinamik bagi pasaran modal dunia. Dana ini diuruskan secara konsisten dalam pelaburan dengan penerapan prinsip Alam Sekitar, Sosial dan Tadbir Urus. Dana ini bertujuan untuk memperoleh keuntungan sekurang-kurangnya 80% daripada pendedahan pelaburan terhadap sekuriti ekuiti bagi syarikat bermastautin atau perniagaan utama yang berada di negara maju. Sekuriti berkaitan ekuiti termasuk instrumen derivatif kewangan. Dana ini boleh melabur dalam instrumen pasaran wang (MMI), deposit dan tunai, jika ditentukan sebagai bersesuaian. MMI mungkin diterbitkan kerajaan, agensi kerajaan, syarikat dan supranasional, serta mungkin dengan taraf pelaburan, taraf bukan pelaburan atau tiada penarafan semasa pembelian.	1.50%

- Nota:**
- i. Walaupun Dana Gemilang dan Dana Sejati melabur dalam sekuriti patuh Syariah, pelan insurans berkaitan pelaburan yang melabur dalam dana tersebut tidak diklasifikasikan sebagai produk berlandaskan Syariah.
 - ii. Tertakluk pada terma dan syarat.

- S: Siapakah yang boleh memohon?**
J: Umur kemasukan minimum ialah mencapai umur 14 hari dan umur kemasukan maksimum ialah 70 tahun hari jadi berikut.
- S: Bagaimanakah saya boleh bermula?**
J: Anda boleh mula melabur dalam SmartInvest Premier dengan premium minimum sebanyak RM2,400 setahun atau RM200 sebulan. Jumlah asurans untuk polisi ini ditetapkan pada RM10,000, tanpa mengira premium yang perlu dibayar.
- S: Apakah pengecualian bagi pelan ini?**
J: Tiada manfaat akan dibayar di bawah keadaan berikut:
- Kematian semasa tahun polisi pertama akibat bunuh diri, ketika waras atau tidak waras;
 - TPD disebabkan kecederaan yang dilakukan sendiri, ketika waras atau tidak waras;
 - TPD yang sedia wujud sebelum tarikh permulaan risiko bagi polisi atau tarikh sebarang penguatkuasaan semula, mana yang kemudian.
- Pengecualian yang dinyatakan di atas adalah tidak menyeluruh. Huraian penuh boleh didapati daripada dokumen polisi.*
- S: Bagaimanakah saya boleh membuat bayaran?**
J: Anda boleh bayar menggunakan kad kredit, JomPAY, perbankan internet, GIRO, ePAY, atau Bank Pemungut (menerusi kaunter bayaran, ATM dan mesin deposit cek). Anda mempunyai fleksibiliti untuk membayar premium secara tahunan, setengah tahunan, suku tahunan atau bulanan. Namun, cek tidak dibenarkan bagi bayaran secara bulanan.
- S: Berapakah yuran dan caj semasa?**
J:
- a) Caj insurans akan ditolak secara bulanan dan mungkin berbeza mengikut umur, jantina dan status merokok.
 - b) Yuran Polisi Bulanan: RM6.00
 - c) Caj Pengurusan Dana: Anda boleh merujuk pada Keterangan Dana bagi maklumat berkenaan caj pengurusan dana.

Nota: Perubahan yuran dan caj boleh dilakukan pada ulang tahun polisi dan anda akan menerima notis bertulis 3 bulan terlebih dahulu.

Notis penting

- S:** Adakah saya layak untuk menikmati manfaat cukai?
J: Manfaat yang diterima daripada SmartInvest Premier tidak dikenakan cukai dan premium yang dibayar mungkin layak mendapat pelepasan cukai. Namun, manfaat cukai tertakluk pada Akta Cukai Pendapatan Malaysia, 1967, dan keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri.

SmartInvest Premier merupakan pelan insurans berkaitan pelaburan dengan premium tetap yang memberi perlindungan sehingga umur 100 tahun hari jadi berikut. Sebahagian daripada pilihan dana melabur dalam sekuriti diluluskan Syariah. Namun begitu, produk ini tidak berlandaskan Syariah. **Pelan ini merupakan produk insurans dengan berlandaskan prestasi yang mendasari aset dan bukan suatu produk pelaburan sebenar seperti unit amanah.** Premium dibayar untuk keseluruhan tempoh polisi atau sehingga kematian atau TPD, mana yang berlaku dahulu. Jika SmartInvest Premier dinyatakan dalam risalah ini, ia merujuk pada SmartInvest Premier 3.

Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini akan memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan premium yang dibayar di bawah polisi ini adalah amaun yang anda mampu bayar. Satu tempoh memerhati bebas selama 15 hari diberi kepada anda untuk meneliti kesesuaian pelan. Jika polisi dikembalikan kepada Syarikat dalam tempoh ini, Syarikat akan membayar balik suatu amaun yang bersamaan dengan:

- jumlah nilai pelaburan polisi yang berdasarkan nilai aset bersih pada tarikh penilaian yang berikutnya; dan
- nilai pelaburan unit yang telah dibatalkan untuk membayar caj insurans dan yuran polisi; dan
- amaun premium yang belum diperuntukkan.

Nilai aset bersih ialah harga tunggal apabila pemilik polisi membeli unit dalam suatu dana unit dan menjual kembali unit pada dana unit.

Anda boleh berhenti membayar premium dan masih menikmati perlindungan selagi terdapat jumlah nilai pelaburan yang mencukupi untuk membayar caj insurans dan yuran polisi, mana yang berkenaan. Namun, terdapat kemungkinan polisi menjadi luput apabila caj yang dikenakan, melebihi nilai unit dana yang sedia ada.

Sekiranya kelangsungan sebenar polisi berkurangan disebabkan semakan semula caj insurans, Syarikat boleh mengubah premium dan sebarang penambahan pelaburan tetap pada ulang tahun polisi dengan memberi notis 3 bulan terlebih dahulu kepada anda.

PEJABAT CAWANGAN

Alor Setar

66 & 68, Jalan Teluk Wan Jah
05200 Alor Setar, Kedah

Batu Pahat

109, Jalan Rahmat
83000 Batu Pahat, Johor

Bintulu

No.313, Lot 3956, Phase 4
Bintulu Parkcity Commerce Square
Jalan Tun Ahmad Zaidi/ Jalan
Tanjung Batu
97000 Bintulu, Sarawak

Ipoh

Wisma Great Eastern
16, Persiaran Tugu
Greentown Ave
30450 Ipoh, Perak

Johor Bahru

Wisma Great Eastern
02-01, Blok A
Komersil Southkey Mozek
Persiaran Southkey 1
Kota Southkey
80150 Johor Bahru

Klang

No. 8 & 10, Jalan Tiara 2A
Bandar Baru Klang
41150 Klang, Selangor

Kluang

No. 22 & 24
Jalan Md Lazim Saim
86000 Kluang, Johor

Kota Bharu

No. S25/5252-T & U
Jalan Sultan Yahya Petra
15200 Kota Bharu, Kelantan

Kota Kinabalu

Wisma Great Eastern
Level 4 & 5, No. 65 Jalan Gaya
88000 Kota Kinabalu, Sabah

Kuala Terengganu

2nd Floor, 6F
Bangunan Persatuan Hin Ann
Jalan Air Jernih, 20300
Kuala Terengganu, Terengganu

Kuantan

A25, Jalan Dato Lim Hoe Lek
25200 Kuantan, Pahang

Kuching

House No. 51, Lot 435
Section 54, KTL D
Travilion Commercial Centre
Jalan Padungan
93100 Kuching, Sarawak

Lahad Datu

Ground & 1st Floor
MDLD 3804, Lot 66
Fajar Centre, Jalan Segama
91100 Lahad Datu, Sabah

Melaka

No. 23, Jalan PM 15
Plaza Mahkota
75000 Melaka

Miri

Lots 1260 & 1261
Block 10, M.C.L.D, Jalan Melayu
98000 Miri, Sarawak

Penang

25, Light Street
10200 Penang

Sandakan

Lot 5 & 6, Block 40
Lorong Indah 15
Bandar Indah, Phase 7
Mile 4, North Road
90000 Sandakan, Sabah

Seremban

101 & 103, Jalan Yam Tuan
70000 Seremban
Negeri Sembilan

Sibu

No. 10 A-F
Wisma Great Eastern
Persiaran Brooke
96000 Sibu, Sarawak

Taiping

133A, Jalan Barrack
34000 Taiping, Perak

Tawau

Ground Floor
Wisma Great Eastern
Jalan Billian
91000 Tawau, Sabah

Pembelian pelan insurans berkaitan pelaburan merupakan satu komitmen jangka panjang. Penamatan awal polisi melibatkan kos yang tinggi dan nilai penarikan balik bergantung pada nilai pasaran semasa yang mendasari aset dana unit. Oleh itu, nilai penarikan balik mungkin kurang daripada jumlah premium yang dibayar. Nilai polisi mungkin naik atau turun berdasarkan prestasi yang mendasari dana. Prestasi dana adalah tidak dijamin. Kelangsungan polisi bergantung pada prestasi yang mendasari dana. Risiko pelaburan di bawah polisi akan ditanggung sepenuhnya oleh pemilik polisi. Prestasi sebenar yang terdahulu bukan panduan untuk prestasi akan datang, kerana ia mungkin berbeza.

Sebarang amaun premium yang tidak diperuntukkan untuk membeli unit akan digunakan untuk membayar komisen kepada pengantara dan perbelanjaan am Syarikat. Syarikat berhak menangguhkan pengeluaran atau penebusan unit, dalam keadaan yang dianggap terkecuali.

Risalah ini hanyalah untuk maklumat am sahaja. Ia bukan satu kontrak insurans. Anda dinasihatkan untuk merujuk Ilustrasi Jualan, Risalah Pernyataan Dana, Risalah Pemberitahuan Produk dan contoh dokumen polisi bagi mendapatkan maklumat terperinci berkenaan ciri penting dan manfaat pelan sebelum membeli pelan ini. Pengecualian dan had manfaat yang dinyatakan di atas adalah tidak menyeluruh. Untuk maklumat lanjut, rujukan harus dibuat pada terma dan syarat yang dinyatakan dalam polisi yang dikeluarkan Great Eastern Life.

Jika terdapat percanggahan antara versi Bahasa Inggeris, Bahasa Malaysia dan Bahasa Cina untuk risalah ini, versi Bahasa Inggeris akan digunakan.

Istilah “Great Eastern Life” and “Syarikat” merujuk kepada Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad.

Untuk maklumat lanjut, sila hubungi Ejen Great Eastern anda atau Customer Service Careline di 1300-1300 88.

Mencapai Kejayaan

IBU PEJABAT

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad
(198201013982 / 93745-A)

Menara Great Eastern, 303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur

☎ 03-4259 8888

📠 03-4259 8000

✉ wecare-my@greateasternlife.com

🖱 www.greateasternlife.com

Great Eastern Life Assurance (Malaysia) Berhad (93745-A)
dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan
dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.

Untuk maklumat lanjut, sila layari laman sesawang Syarikat.