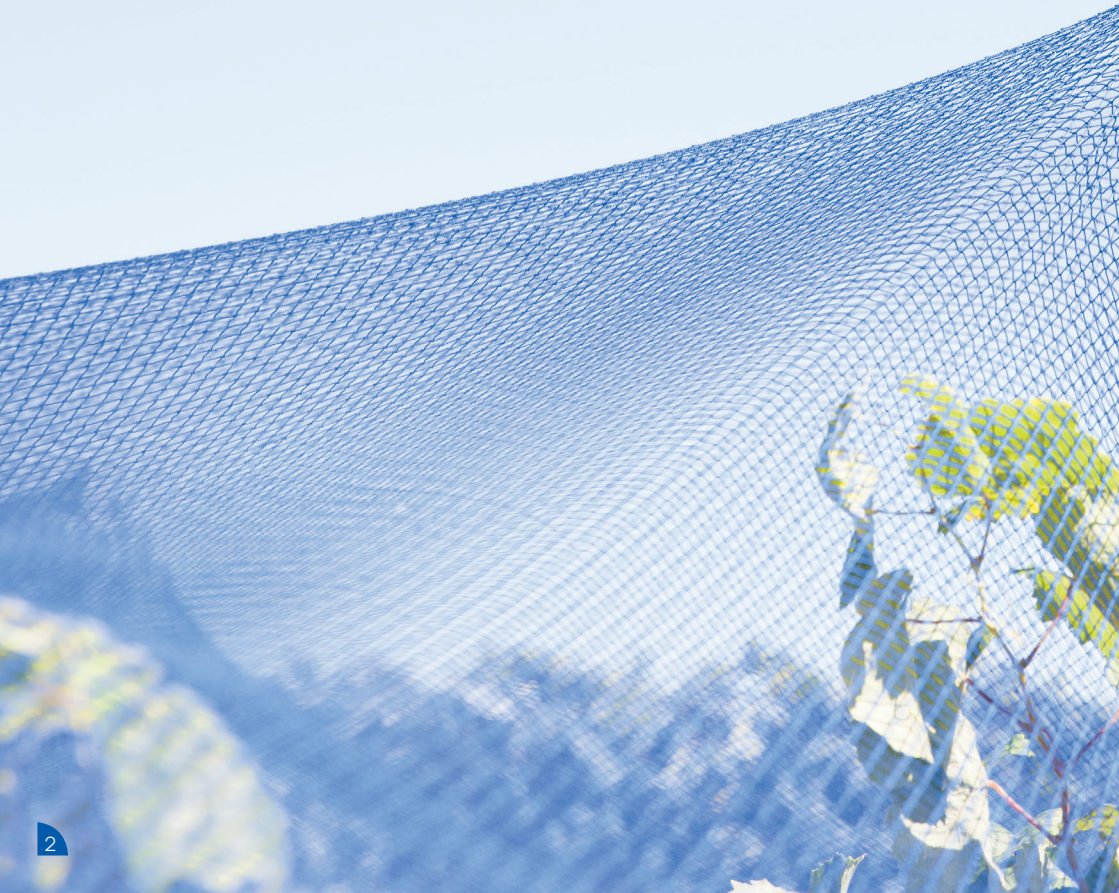


# Zurich Max1Invest

Optimising investment opportunities



**Optimise your  
investment  
commitment for  
the right gains.**



## Grow and protect your wealth for those who matter most.

When it is time to reap the fruits of a lifetime of hard work, you want to be able to reward yourself with the finer things in life. For your loved ones, leaving them your legacy would ensure you would still be there for them, helping to realise the lifestyle that they want and deserve.

In your journey towards financial independence, the importance of building your wealth and investments cannot be denied. Make your hard-earned money work harder for you by growing your wealth and investments optimally and consistently, with **Zurich MaxInvest**.

**Zurich MaxInvest** is a single-premium investment-linked plan that aims to maximise your investments with a diversified choice of local and foreign funds. It has a high premium allocation with at least 95% going towards investments to optimise your long-term goal of wealth creation. To build your investments over time and manage risk, you can leverage on ringgit cost averaging through recurring top-up or irregular top-up options.

Best of all, you and your family can also enjoy the best of both worlds with protection coverage on top of the potential investment gains you will get. So whether to retire in comfort, ensuring the best tertiary education for your children or even starting an insurance programme for your children or grandchildren, **Zurich MaxInvest** is ideal.

### Zurich MaxInvest optimises your long-term goal of wealth creation

THE HIGHER  
YOU COMMIT  
THE BETTER IT  
GETS

Enjoy 95.5% premium allocation when you invest RM100,000 and more. That's 0.5% extra!

Initial Premium	Premium Allocation Rate
RM100,000 and above	95.5%
RM10,000 to RM99,999	95%

ENHANCE YOUR  
INVESTMENT  
ACCOUNT VALUE  
WITH RECUR-  
RING TOP-UP

An opportunity for ringgit cost averaging made simpler.

# Diversified investment choices, with added life protection benefit.

## Zurich MaxInvest Features and Benefits

1



### Multiple Gateways to local and foreign funds

**Zurich MaxInvest** has made it easier for you to cast a wider net beyond Malaysian shores to capitalise not only on the local funds but also on high-growth foreign equity markets as well. It gives you control over the investment of your initial premiums as it can be invested in a wide range of diversified local and foreign funds of your choice. These funds are professionally-managed to suit your risk appetite and investment style:

#### LOCAL FUNDS

- Zurich Balanced Fund
- Zurich Dana Mas Maju
- Zurich Dana Mas Yakin
- Zurich Dana Seri Mulia
- Zurich Growth Fund
- Zurich Income Fund
- Zurich Vulture Fund

#### FOREIGN FUNDS

- Zurich Global Edge Fund
- Zurich China Edge Fund
- Zurich India Edge Fund
- Zurich Global Green Fund
- Zurich Europe Edge Fund
- Zurich US Edge Fund
- Zurich Health Care Fund

Note:

For more information on the performance of the investment-linked funds, please visit <https://www.zurich.com.my/LI/funds>

2



### One-time Premium Investment with flexibility for future top-up

Unlike regular premium investment-linked plans, you pay your premium once at the inception of the policy. Your premium is invested straight away into the selected funds of your choice, increasing the potential of your investment gains.

Flexibility to enhance the investment account value via top-up is also available, with **recurring top-up** and **irregular top-up**, to optimise your potential gains over time.



3



### High Premium Allocation of at least 95% for investment

You work hard for your money and harder still to achieve your financial goals. Here's a way to ensure your money works harder for you!

Enjoy **95.5%** premium allocation when you invest more upfront. That's 0.5% extra!

More investment upfront means a larger portion of your premium can be invested immediately to generate potential gains for you.

Types of Premium	Premium Allocation Rate
Initial Premium	
RM10,000 to RM99,999	95%
RM100,000 and above	95% + Extra 0.5%
Recurring top-up	95%
Irregular top-up	95%

4



### Option to withdraw for emergencies

**Zurich MaxInvest** gives you control over your investment, allowing access to your investment account value for emergencies. Withdrawal option is made easy as and when you need it.

5



### Guaranteed Death and Total & Permanent Disability Benefit

Apart from financial gains, **Zurich MaxInvest** also provides you with lifetime protection and covers you against the unexpected. Should Death or Total and Permanent Disability (TPD) occur before the policy matures, you will receive 125% of the initial premium and 100% of top-up premium (after deduction of any partial withdrawal made) or 100% of Investment Account Value, whichever is higher.

**Note:**  
For further details of terms and conditions, please refer to product disclosure sheets, sales illustration and policy documents.

# Zurich Investment-linked Funds

No.	Investment Fund	Fund Objective	Instruments	Risk Barometer
<b>MALAYSIA FUNDS</b>				
1	Zurich Dana Seri Mulia	Mid-level income with some potential for capital growth to counter the effects of inflation on both income and capital over the medium to long-term.	Islamic debt securities, non-interest bearing cash and short-term Islamic securities. Malaysian equities complying with Shariah principles.	Low to moderate
2	Zurich Income Fund	Moderate level of income with some potential for capital growth over the medium to long term.	Primarily in fixed income securities, cash and short term securities. Some income yielding Malaysian equities.	Low to moderate
3	Zurich Balanced Fund	Balanced mix of income returns, as well as capital growth over the medium to long term.	Diversified portfolio of Malaysian equities, fixed income securities, cash and short-term securities.	Moderate to high
4	Zurich Dana Mas Yakin	Balanced mix of equity and fixed income returns over the medium to long term, through investments in a diversified portfolio of Shariah-approved stocks and Islamic fixed income securities.	Invests predominantly in Malaysian Shariah-approved stocks, Islamic fixed income securities, cash and short-term Islamic money market instruments.	Moderate to high
5	Zurich Dana Mas Maju	Capital growth over the medium to long-term through a diversified portfolio of Shariah-approved stocks.	Invests predominantly in Malaysian Shariah-approved stocks, Islamic fixed income securities, cash and short-term Islamic money market instruments.	High
6	Zurich Growth Fund	Capital growth over the medium to long term, through a diversified, growth-oriented portfolio.	Predominantly Malaysian equities and equity-related securities. Some fixed income securities, cash and short-term securities.	High
7	Zurich Vulture Fund	Capital growth over short to medium term.	Predominantly Malaysian equities and equity-related securities.	Very high
<b>FOREIGN FUNDS</b>				
8	Zurich Global Edge Fund	Capital growth over the medium to long term through investment in equity and equity-related securities of companies worldwide whose financial characteristics show high quality attributes.	The Fund will invest its assets in the Schroder International Selection Fund (ISF) – QEP Global Quality for exposure to global equities.	High
9	Zurich China Edge Fund	Capital growth over the medium to long term through investments in equity and equity-related securities of China companies.	The Fund will invest its assets in the Schroder International Selection Fund (ISF) – China Opportunities for exposure to China equities.	High

No.	Investment Fund	Fund Objective	Instruments	Risk Barometer
<b>FOREIGN FUNDS</b>				
10	Zurich India Edge Fund	Capital growth over the medium to long term through investment in equity and equity-related securities of Indian companies.	The Fund will invest its assets in the Schroder International Selection Fund (ISF) – Indian Equity for exposure to Indian equities.	High
11	Zurich Europe Edge Fund	To provide long-term capital growth primarily through investment in equity and equity-related securities of large or mid-sized companies listed in Europe which meet Schrodgers' sustainability criteria.	The Fund will invest its assets in the Schroder International Selection Fund (ISF) – European Sustainable Equity for exposure to European equities.	High
12	Zurich US Edge Fund	To provide long-term capital growth primarily through investment in an Exchange Traded Fund (ETF) which tracks the investment results of the S&P Total Market	The Fund will invest its assets in the iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF for exposure to a broad range of U.S. companies throughout a variety of industries.	Moderately high
13	Zurich Health Care Fund	Index (TMI). To track the performance of a benchmark index that measures the investment return of health care stocks.	The Fund will invest its assets in the Vanguard Health Care ETF. The Vanguard Health Care ETF employs an indexing investment approach designed to track the performance of the MSCI US Investable Market Index (IMI)/ Health Care 25/50, an index made up of stocks of large, mid-size, and small U.S. companies within the health care sector, as classified under the Global Industry Classification Standard (GICS).	High
14	Zurich Global Green Fund	To track, before fees and expenses, the return performance of the MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens Index (the "Index").	The Fund will invest its assets in the Zurich Invest ICAV (the "ICAV") - Zurich Carbon Neutral World Equity Fund for exposure to well-diversified portfolio of large and mid-cap equities in developed markets, which relate to the Index or its constituents.	High

Note:

- **Zurich MaxInvest** is tied to the performance of the underlying assets, and it is not a pure investment product such as unit trusts.
- The funds may be invested in Shariah-compliant securities; however, the product is not designed pursuant to Shariah principles.

For more information of the performance of the investment-linked funds, please visit <https://www.zurich.com.my/LI/funds>

# Frequently Asked Questions

1

## What is Zurich MaxInvest?

**Zurich MaxInvest** is a single-premium investment-linked plan that matures at age 100. It provides insurance coverage upon Death and TPD<sup>1</sup> and also potential investment gains.

2

## Who is eligible for Zurich MaxInvest?

**Zurich MaxInvest** is open to anyone between 30 days attained age and 70 years old. However, policy owner must be at least 16 years old.

3

## What is the Death and TPD coverage of Zurich MaxInvest?

Upon Death or TPD<sup>1</sup> of the Life Assured, the benefit payout is the higher amount between (A) and (B) below, less any indebtedness:

- (A) 125%<sup>2</sup> of the initial premium plus 100% of top-up premiums (if any) less any withdrawals made;
- OR
- (B) 100% of the investment account value.

Note:

<sup>1</sup> The TPD benefit will cease on the policy anniversary immediately following the 70th birthday of the life assured.

<sup>2</sup> This example is applicable to standard life only. In the event that the health or occupation of the life assured is classified as sub-standard, the initial Basic Sum Assured shall be 105% of initial single premium.



4

What is the minimum and maximum amount for initial premium as well as recurring and irregular top-ups?

Premium Type

Minimum

Maximum

Initial Premium	RM10,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RM4 million for life assured age 0 – 15</li> <li>• RM16 million for life assured age 16 and above</li> </ul>
Recurring Top-up	RM500 per month	No Limit
Irregular Top-up	RM500 per top-up	No Limit

5

What are the fees and charges of Zurich Max1Invest?

Insurance Charges		Based on age, gender and underwriting decision
Policy Fee		Not Applicable
Fund Switching Fee		<ul style="list-style-type: none"> <li>• One (1) free switch every year; subsequent switch would be charged at RM50 per switch</li> <li>• No switching fee for online switching</li> <li>• Minimum fund switching amount is RM1,000</li> </ul>
One-off Service	Initial Premium	RM100; or waived if initial premium is RM100,000 and above
	Recurring Top-up/ Irregular Top-up	Not applicable
Fund Management Fee		Depending on your choice of funds, 1%-1.5% per annum based on the net asset value of the funds
Partial Withdrawal Fee		<ul style="list-style-type: none"> <li>• No charges for partial withdrawal</li> <li>• Minimum withdrawal amount is RM1,000</li> <li>• Minimum investment account balance is RM5,000 across all funds</li> </ul>

## Exclusions

No benefit shall be payable under the following circumstances:

1. Death during the first policy year as a result of suicide, while sane or insane.
2. Total and Permanent Disability (TPD) caused directly or indirectly, wholly or partly, by and of the following occurrences:
  - a. Any self-inflicted injuries, while sane or insane;
  - b. Travel or flight in or on any type of aircraft except on a regular scheduled passenger flight of a commercial aircraft;
  - c. Any activities of a military nature whilst being engaged in military service in time of declared or undeclared war whilst under orders for warlike operations or restoration of public order;
  - d. War, civil war, invasion, act of foreign enemy, warlike actions, (whether war be declared or not), including accidental explosion and/or deliberate explosion of weapons of war, during war or directly as a result of previous war;
  - e. Pre-existing Illness which existed before the Commencement Date, where Pre-existing Illness shall mean disabilities that the Life Assured has reasonable knowledge of; A Life Assured may be considered to have reasonable knowledge of a pre-existing condition where the condition is one for which:-
    - The Life Assured had received or is receiving treatment;
    - Medical advice, consultations, diagnosis, care or treatment has been recommended;
    - Clear and distinct signs or symptoms are or were evident;
    - Its existence would have been apparent to a reasonable person in the circumstances.
  - f. being involved in unlawful act; or
  - g. being under the influence of any alcohol, narcotic and/or drug.

Note:

This exclusion list is not exhaustive. Please refer to the policy documents for the full list of exclusions under this plan.

## Important Notes

- The brochure is for illustrative purposes only. For further details of terms and conditions, please refer to the product disclosure sheet, sales illustration and policy documents.
- You should be certain that this plan meets your needs and that the premium payable under the policy is an amount you can afford.
- If the policy is cancelled within fifteen (15) days free-look period from the date of delivery of the policy, any unallocated premium, Investment Account Value (if any), insurance charge and one-off Service Fee (if any) that have been deducted, less medical expenses (if any) will be refunded.
- If you surrender your policy early, you may get back less than the amount that you have paid.

- Your policy benefit is dependent on the performance of the respective funds that you have invested in. The fund value is dependent on prevailing market values and the underlying investment performance of the respective funds. Past fund performance may not be a reliable guide to future performance which may be different.
- The company reserves the right to suspend issuance or redemption of units under this policy for a reasonable period under exceptional circumstances, such as and including intervening events resulting in temporary closure of any stock exchange or suspension of particular stocks in which the fund is invested.
- The amount or benefit is subject to the fees, taxes or other charges applicable to life insurance contracts.
- All premium and fees shown in this document may be subject to tax or other government levies.

For more information and assistance on **Zurich MaxInvest**, please contact our **Zurich Wealth Planner** or **Zurich Call Centre** at **1-300-888-622** or email us at **callcentre@zurich.com.my**

In the event of discrepancy, ambiguity and conflict in interpreting any term or condition, the English version shall prevail and supersede Bahasa Malaysia, Chinese and Tamil versions.

---

**Mengoptimalkan  
komitmen pelaburan  
anda untuk keuntungan  
yang tepat.**



## Pertingkatkan dan lindungi kekayaan anda untuk yang tersayang

Seharusnya, anda ingin memberikan ganjaran untuk diri sendiri setelah bekerja keras seumur hidup. Lebih-lebih lagi untuk mereka yang dikasihi, legasi yang ditinggalkan membolehkan mereka hidup dengan selesa dan memberikan mereka pilihan cara kehidupan yang diinginkan dan layak mereka nikmati.

Untuk berdikari dari segi kewangan, membina portfolio pelaburan dan kekayaan tidak dapat disangkal pentingnya. **Zurich MaxInvest** membolehkan anda menambah kekayaan dan pelaburan anda secara optimal dan konsisten.

**Zurich MaxInvest** merupakan pelan berkaitan pelaburan berpremium tunggal yang bertujuan memaksimumkan pelaburan anda dengan pelbagai pilihan dana tempatan dan luar negara. Ianya mempunyai peruntukan premium sebanyak sekurang-kurangnya 95% yang disalurkan ke pelaburan untuk mengoptimumkan matlamat hasil pengumpulan kekayaan jangka panjang anda. Anda turut boleh meningkatkan pelaburan anda dan menguruskan risiko, dengan memanfaatkan purata kos ringgit melalui pilihan tambah nilai berulang atau tambah nilai tidak lazim.

Anda dan keluarga boleh menikmati dua manfaat dengan liputan perlindungan berserta potensi keuntungan pelaburan. **Zurich MaxInvest** adalah ideal untuk persaraan selesa, memastikan anak-anak mendapat pendidikan tinggi yang terbaik atau memulakan program insurans untuk anak-anak dan cucu-cucu.

### Zurich MaxInvest mengoptimumkan matlamat kekayaan jangka panjang

LEBIH TINGGI  
KOMITMEN  
ANDA, LEBIH  
TINGGI  
GANJARAN

TINGKATKAN  
NILAI AKAUN  
PELABURAN  
DENGAN TAMBAH  
NILAI BERULANG

Nikmati 95.5% peruntukan premium apabila melaburkan sebanyak RM100,000 ke atas. Tambahan sebanyak 0.5%!

Peluang mempuratakan kos ringgit yang mudah.

Premium Awal	Kadar Peruntukan Premium
RM100,000 ke atas	95.5%
RM10,000 hingga RM99,999	95%

# Pilihan pelaburan pelbagai, dengan manfaat tambahan perlindungan hayat

## Manfaat-manfaat dan Ciri-ciri Zurich MaxInvest

1



### Pelbagai Laluan ke dana tempatan dan luar negara

**Zurich MaxInvest** memberikan anda peluang untuk memperoleh untung di luar Malaysia, bukan sahaja melalui dana tempatan tetapi juga pasaran ekuiti luar negara tumbuh pesat. Ia membolehkan anda mengawal pelaburan ke atas premium awal untuk dilaburkan ke dalam pelbagai dana tempatan dan luar negara. Dana-dana ini diurus secara profesional untuk memenuhi gaya pelaburan dan selera risiko anda.

#### DANA TEMPATAN

- Dana Zurich Balanced
- Dana Zurich Mas Maju
- Dana Zurich Mas Yakin
- Dana Zurich Seri Mulia
- Dana Zurich Growth
- Dana Zurich Income
- Dana Zurich Vulture

#### DANA LUAR NEGARA

- Dana Zurich Global Edge
- Dana Zurich China Edge
- Dana Zurich India Edge
- Dana Zurich Global Green
- Dana Zurich Europe Edge
- Dana Zurich US Edge
- Dana Zurich Health Care

BARU

Nota:

Untuk keterangan lanjut berkenaan prestasi dana berkaitan-pelaburan, sila layari <https://zurich.com.my/LI/funds>

2



### Pelaburan Premium Sekali Bayar dengan pilihan tambah nilai untuk masa akan datang

Tidak seperti pelan berkaitan-pelaburan berpremium lazim yang lain, anda hanya membayar premium di permulaan polisi. Premium anda dilaburkan terus ke dana yang dipilih, yakni meningkatkan potensi pulangan pelaburan anda.

Fleksibiliti untuk meningkatkan nilai akaun pelaburan melalui tambah nilai, **tambah nilai berulang** atau **tambah nilai tidak lazim**, untuk mengoptimumkan ganjaran anda.

3



### Peruntukan Premium Tinggi sekurang-kurangnya 95% untuk pelaburan

Anda bekerja keras untuk mencapai matlamat kewangan anda. Begini caranya untuk memastikan wang anda menghasilkan lebih ganjaran!

Nikmati  
**95.5%**

peruntukan premium dengan pelaburan pendahuluan yang tinggi. Ekstra sebanyak 0.5%!

Pelaburan pendahuluan yang lebih banyak bermakna sebahagian besar dari premium anda boleh dilaburkan serta-merta untuk menajana potensi keuntungan anda.

Jenis Premium	Kadar Peruntukan Premium
Premium Asal	
RM10,000 hingga RM99,999	95%
RM100,000 ke atas	95% + tambahan 0.5%
Tambah nilai berulang	95%
Tambah nilai tidak lazim	95%

4



### Pilihan untuk pengeluaran sewaktu kecemasan

**Zurich Max1Invest** membolehkan anda mengawal pelaburan, dengan memberikan akses kepada nilai akaun pelaburan ketika waktu kecemasan. Pengeluaran wang memang mudah apabila anda memerlukannya.

5



### Jaminan Manfaat Kematian dan Hilang Upaya Keseluruhan & Kekal

Selain daripada ganjaran kewangan, Zurich **Max1Invest** turut menyediakan perlindungan seumur hidup dan melindungi anda dari kejadian yang tidak dijangka. Jika berlaku Kematian atau Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal (HUKK) sebelum polisi matang, anda akan menerima sebanyak 125% dari premium asal dan 100% dari premium tambah nilai (selepas penolakan sebarang pengeluaran yang dilakukan) atau 100% dari Nilai Akaun Pelaburan, yang mana lebih tinggi.

**Nota:**  
Untuk sebarang keterangan berkenaan syarat dan terma, sila rujuk kepada lembaran pendedahan produk, ilustrasi jualan dan dokumen polisi.

# Dana Berkaitan-Pelaburan Zurich

No.	Dana Pelaburan	Objektif Dana	Instrumen	Barometer risiko
<b>DANA TEMPATAN</b>				
1	Dana Zurich Seri Mulia	Pendapatan tahap pertengahan dengan potensi untuk penambahan modal, dalam mengimbangi kesan inflasi pendapatan dan modal, untuk jangka sederhana ke panjang.	Sekuriti hutang Islamik, akaun tiada pulangan faedah dan sekuriti jangka pendek Islamik. Ekuiti Malaysia yang mematuhi prinsip Syariah.	Rendah ke sederhana
2	Dana Zurich Income	Tahap pendapatan sederhana dengan potensi untuk pertumbuhan modal jangka sederhana ke panjang.	Lebih kepada sekuriti pendapatan tetap, sekuriti jangka pendek dan tunai. Beberapa ekuiti Malaysia yang mendatangkan pulangan.	Rendah ke sederhana
3	Dana Zurich Balanced	Campuran pulangan pendapatan dan pertumbuhan modal yang seimbang, jangka sederhana	Portfolio pelbagai ekuiti Malaysia, sekuriti pendapatan tetap, tunai dan sekuriti jangka pendek.	Sederhana ke tinggi
4	Dana Zurich Mas Yakin	Campuran ekuiti dan pulangan pendapatan tetap yang seimbang, jangka sederhana ke panjang, di dalam portfolio pelbagai stok yang mematuhi prinsip Syariah serta sekuriti pendapatan tetap Islamik.	Lebih kepada pelaburan di dalam stok yang mematuhi prinsip Syariah Malaysia, sekuriti pendapatan tetap Islamik, tunai dan instrumen pasaran kewangan Islamik jangka pendek.	Sederhana ke tinggi
5	Dana Zurich Mas Maju	Pertumbuhan modal jangka sederhana ke panjang melalui portfolio pelbagai stok yang mematuhi prinsip Syariah.	Lebih kepada pelaburan di dalam stok yang mematuhi prinsip Syariah Malaysia, sekuriti pendapatan tetap Islamik, tunai dan instrumen pasaran wang Islamik jangka pendek.	Tinggi
6	Dana Zurich Growth	Pertumbuhan modal jangka sederhana ke panjang, melalui portfolio pelbagai yang menekankan pertumbuhan.	Lebih kepada ekuiti Malaysia dan sekuriti berkaitan-ekuiti. Beberapa sekuriti pendapatan tetap, tunai dan sekuriti jangka pendek.	Tinggi
7	Dana Zurich Vulture	Pertumbuhan modal jangka pendek ke sederhana.	Lebih kepada ekuiti Malaysia dan sekuriti berkaitan ekuiti.	Sangat tinggi
<b>DANA LUAR NEGARA</b>				
8	Dana Zurich Global Edge	Pertumbuhan modal jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat antarabangsa, yang mempunyai ciri-ciri kewangan berkualiti tinggi.	Dana ini akan melaburkan aset ke dalam Schroder International Selection Fund (ISF) – QEP Global Quality untuk pendedahan kepada ekuiti global.	Tinggi
9	Dana Zurich China Edge	Pertumbuhan modal jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat-syarikat China.	Dana ini akan melaburkan aset ke dalam Schroder International Selection Fund (ISF) – China Opportunities untuk pendedahan kepada ekuiti di China.	Tinggi



No.	Dana Pelaburan	Objektif Dana	Instrumen	Barometer risiko
<b>DANA LUAR NEGARA</b>				
10	Dana Zurich India Edge	Pertumbuhan dana jangka sederhana ke panjang melalui pelaburan di dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat-syarikat India.	Dana ini akan melaburkan aset ke dalam Schroder International Selection Fund (ISF) – India Equity untuk pendedahan kepada ekuiti di India.	Tinggi
11	Dana Zurich Europe Edge	Menawarkan pertumbuhan modal jangka masa panjang terutamanya melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan ekuiti syarikat bersaiz besar atau sederhana yang disenaraikan di Eropah, yang memenuhi kriteria keselamatan Schroder.	Dana ini akan melaburkan asetnya dalam Dana Pilihan Antarabangsa (ISF) Schroder – Ekuiti Kemapanan Eropah untuk pendedahan kepada ekuiti Eropah.	Tinggi
12	Dana Zurich US Edge	Menawarkan pertumbuhan modal jangka panjang, terutamanya melalui pelaburan di dalam Pertukaran Dagangan Dana (Exchange Traded Fund - ETF) yang mengikuti keputusan pelaburan S&P Indeks Pasaran Keseluruhan (Total Market Index - TMI).	Dana ini melaburkan asetnya di dalam iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF untuk pendedahan kepada rangkaian meluas syarikat-syarikat U.S. melalui pelbagai industri.	Agak tinggi
13	Dana Zurich Health Care	Memantau prestasi penanda aras indeks yang mengukur pulangan pelaburan saham penjagaan kesihatan.	Dana ini akan melabur asetnya dalam ETF Vanguard Health Care. ETF Vanguard Health Care menggunakan pendekatan berindeks yang direka untuk menjejak prestasi Indeks Pasaran Boleh Dilabur (IMI) MSCI US / Health Care 25/50, satu indeks yang terdiri daripada saham-saham syarikat besar, sederhana dan kecil dari Amerika Syarikat dalam sektor penjagaan kesihatan, seperti diklasifikasi di bawah Standard Klasifikasi Industri Global (GICS).	Tinggi
14	Dana Zurich Global Green	Mengawasi prestasi pulangan indeks MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens, sebelum yuran dan perbelanjaan.	Dana ini akan melaburkan asetnya dalam Zurich Invest ICAV – Dana Zurich Carbon Neutral World Equity untuk didedahkan kepada pelbagai portfolio ekuiti bermodal besar dan pertengahan dalam pasaran maju, yang berkaitan indeks atau konstituennya.	Tinggi

Nota:

- **Zurich MaxInvest** terikat pada prestasi aset pendasar, dan ianya bukan produk pelaburan seperti unit amanah.
- Dana ini boleh dilaburkan ke dalam sekuriti mematuhi-prinsip Syariah; walau bagaimanapun produk ini tidak dirangka menurut prinsip Syariah.

Untuk keterangan lanjut berkenaan prestasi dana berkaitan-pelaburan, sila layari <https://www.zurich.com.my/LI/funds>

# Soalan-Soalan Lazim

1

Apakah Zurich MaxInvest?

**Zurich MaxInvest** adalah pelan berkaitan pelaburan berpremium tunggal yang matang pada usia 100. Ia menyediakan perlindungan sewaktu Kematian dan HUKK<sup>1</sup> serta mempunyai potensi ganjaran pelaburan.

2

Siapakah layak memohon untuk Zurich MaxInvest?

**Zurich MaxInvest** terbuka kepada sesiapa yang berumur 30 hari ke umur 70 tahun. Walau bagaimanapun, pemilik polisi haruslah berusia 16 tahun ke atas.

3

Apakah perlindungan Kematian dan HUKK Zurich MaxInvest?

Jika Hayat Yang Diinsuranskan mengalami Kematian atau HUKK<sup>1</sup>, manfaat dibayar adalah jumlah lebih tinggi di antara: (A) dan (B) seperti di bawah, ditolak sebarang hutang:

(A)  $125\%^2$  dari premium asal, ditambah 100% dari premium tambah nilai (jika ada) ditolak sebarang pengeluaran yang telah dibuat;  
ATAU

(B) 100% dari nilai akaun pelaburan.

Nota:

<sup>1</sup> Manfaat HUKK akan tamat pada ulangtahun polisi berikutan harijadi ke 70 hayat yang diinsuranskan.

<sup>2</sup> Contoh ini layak untuk perlindungan hayat standard sahaja. Jika kesihatan atau pekerjaan hayat yang diinsuranskan diklasifikasikan sebagai separa-standard, Jumlah Asas Diinsuranskan asal adalah 105% dari premium tunggal asal.

4

Apakah jumlah minimum dan maksimum untuk premium asal, serta tambah-nilai berulang dan tidak lazim?

Jenis Premium

Minimum

Maksimum

Premium Asal	RM10,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RM4 juta untuk hayat yang diinsuranskan berusia 0 – 15 tahun</li> <li>• RM16 juta untuk hayat yang diinsuranskan berusia 16 tahun ke atas</li> </ul>
Tambah-nilai berulang	RM500 setiap bulan	Tiada had
Tambah-nilai tidak lazim	RM500 setiap tambah-nilai	Tiada had

5

Apakah yuran dan caj yang dikenakan ke atas Zurich Max1Invest?

Caj Insurans	Berdasarkan umur, jantina dan keputusan tajajamin	
Yuran Polisi	Tidak dikenakan	
Yuran Penukaran Dana	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Satu (1) penukaran percuma setiap tahun, penukaran berikutnya akan dicaj RM50 setiap penukaran</li> <li>• Tiada yuran penukaran jika dilakukan atas talian</li> <li>• Jumlah minimum penukaran dana ialah RM1,000</li> </ul>	
Perkhidmatan Sekali Bayar	Premium Awal	RM100; atau diberi penepian jika premium asal bernilai RM100,000 ke atas
	Tambah-nilai berulang/ Tambah-nilai tidak lazim	Tidak dikenakan
Yuran Pengurusan Dana	Bergantung kepada pilihan dana anda, 1%-1.5% setiap tahun berdasarkan nilai aset bersih dana	
Yuran Pengeluaran Separah	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Tiada caj dikenakan untuk pengeluaran separah</li> <li>• Jumlah pengeluaran minimum ialah RM1,000</li> <li>• Jumlah baki akaun pelaburan minimum ialah RM5,000 dari seluruh dana</li> </ul>	

# Pengecualian

Manfaat tidak akan dibayar sekiranya yang berikut berlaku:

1. Kematian ketika tahun pertama polisi, disebabkan bunuh diri, sama ada dalam keadaan waras atau tidak waras.
2. Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal - HUKK disebabkan secara langsung atau tidak, secara keseluruhan atau sebahagian daripadanya, disebabkan oleh kejadian berikut:
  - a. Kecederaan yang disengajakan oleh diri sendiri, ketika waras atau tidak waras;
  - b. Perjalanan atau penerbangan dalam sebarang kapal terbang, kecuali penerbangan penumpang berjadual tetap dalam kapal terbang komersil;
  - c. Mana-mana aktiviti berkaitan ketenteraan sementara masih berkhidmat di dalam perkhidmatan ketenteraan pada waktu perang (samada diisytiharkan atau tidak), sementara berada di bawah arahan berkaitan perang, atau arahan restorasi awam;
  - d. Perang, perang saudara, pencerobohan, tindakan musuh asing, perbuatan berkaitan perang (samada diisytiharkan atau tidak), termasuk sebarang kejadian letupan yang tidak disengajakan dan/atau disengajakan dari senjata perang, ketika perang atau akibat perang;
  - e. Penyakit yang sedia ada sebelum Tarikh Polisi di mana Penyakit Sedia Ada bermaksud Hayat yang Diinsuranskan mempunyai pengetahuan mengenai hilang upaya; Hayat yang Diinsuranskan dianggap mempunyai pengetahuan mencukupi berkenaan penyakit sedia ada sekiranya:-
    - Hayat yang Diinsuranskan telah menerima atau sedang menerima rawatan;
    - Nasihat perubatan, perundingan, diagnosis, penjagaan atau rawatan telah disyorkan;
    - Petanda atau simptom jelas terbukti;
    - Kewujudan penyakit sedia ada amat jelas kepada seseorang yang munasabah sewaktu itu.
  - f. penglibatan di dalam apa-apa perbuatan menyalahi undang-undang; atau
  - g. berada di bawah pengaruh alkohol, narkotik dan/atau dadah.

Nota:

Senarai pengecualian ini tidak menyeluruh. Sila rujuk kepada dokumen polisi untuk senarai lengkap pengecualian di bawah pelan ini.

## Maklumat Penting

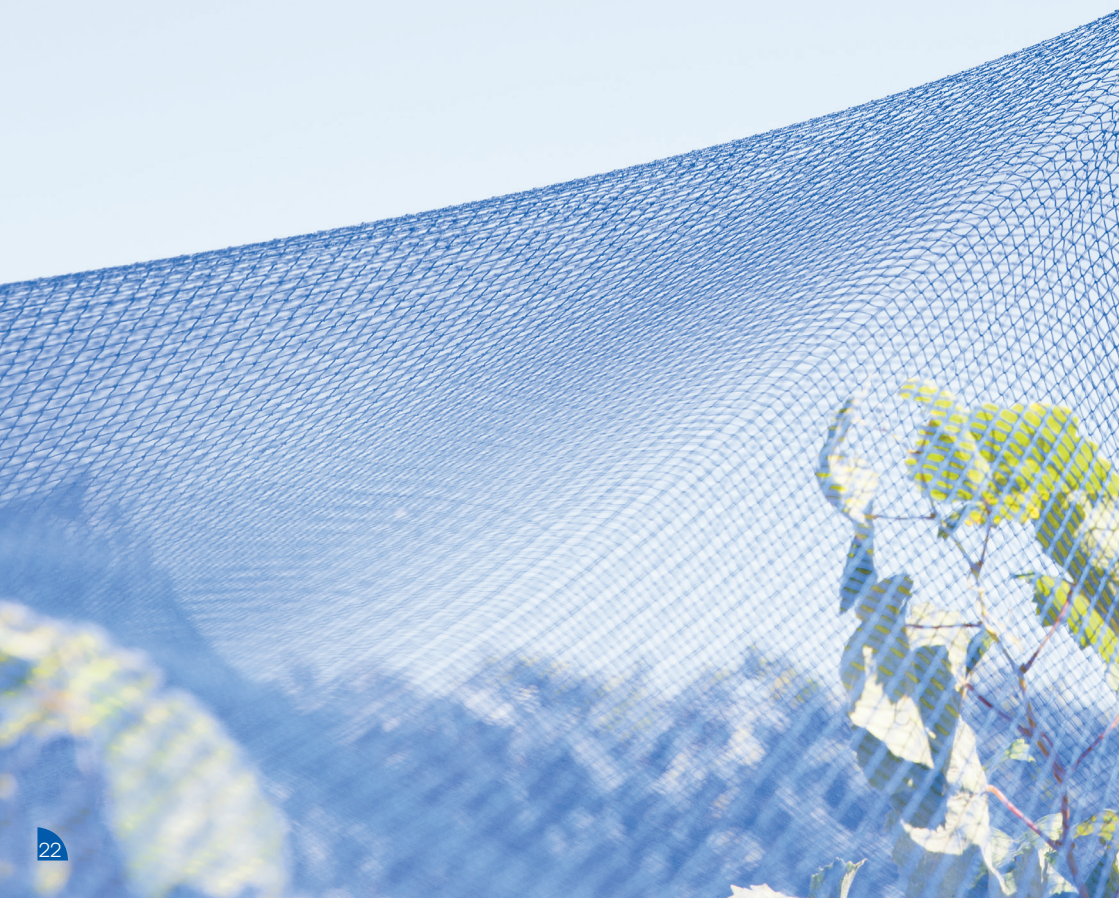
- Risalah ini adalah untuk tujuan ilustrasi semata-mata. Untuk senarai terma dan syarat terperinci, sila rujuk lembaran fakta dana, ilustrasi jualan dan dokumen polisi.
- Anda perlu memastikan bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan premium yang perlu dibayar di bawah polisi ini adalah jumlah yang mampu anda bayar.
- Jika polisi dibatalkan di dalam masa lima belas (15) hari percubaan percuma dari tarikh penghantaran polisi, sebarang premium yang tidak diperuntukkan, Nilai Akaun Pelaburan (jika ada), Caj insurans dan Yuran Perkhidmatan Sekali Bayar (jika ada) yang telah ditolak, perbelanjaan perubatan (jika ada) akan dikembalikan.

- Jika anda menyerahkan polisi awal, anda mungkin mendapat jumlah yang berkurangan dari jumlah yang telah dibayar.
- Manfaat polisi anda bergantung kepada prestasi dana pelaburan. Nilai dana bergantung kepada nilai pasaran semasa dan prestasi pelaburan dana masing-masing. Prestasi dana masa lalu tidak harus dijadikan panduan untuk prestasi masa hadapan yang mungkin berbeza.
- Syarikat mempunyai hak untuk menggantung penerbitan atau penebusan unit-unit di bawah polisi ini untuk jangkamasa yang munasabah di bawah keadaan luar biasa, seperti dan termasuk kejadian yang berhubung kait dengan penutupan sementara mana-mana pertukaran stok atau penggantungan stok dana pelaburan yang dipilih.
- Jumlah atau manfaat tertakluk kepada yuran, cukai dan lain-lain caj berkenaan kontrak insurans hayat.
- Semua premium dan yuran yang tertera di dalam dokumen ini mungkin tertakluk kepada cukai atau levi kerajaan yang lain.

Untuk maklumat dan bantuan lanjut berkenaan **Zurich MaxInvest**, sila hubungi **Perancang Kewangan Zurich** atau **Pusat Panggilan Zurich** di **1-300-888-622** atau emel **callcentre@zurich.com.my**

Jika ada sebarang kesulitan, ketidakpastian dan konflik di dalam menginterpretasi sebarang istilah dan syarat, versi Bahasa Inggeris akan didahulukan dan diguna pakai sebelum Bahasa Malaysia, Bahasa Cina dan Tamil.

充分利用  
您的投资以  
从中获益。





## 增长及保护您的财富以传承于您至爱的人。

您辛勤工作一辈子，是时候欢尝收获，享受生活中更美好的事物。若能将财富传承于您至爱的人，将如同您依然在他们的身旁，帮助他们实现心中所喜爱以及值得拥有的生活方式。

不容置疑的是，明智地建立您的财富与投资是达到财务独立的关键。现在，您可透过 **Zurich MaxInvest** 善用您辛勤所赚的钱，充分利用生财之道，使您的财富与投资不断增长。

**Zurich MaxInvest** 是一项单期保费投资联结计划，目标主要透过选择国内与国外的多元化基金以使您的投资扩张至最大限度。它将至少95%的高保费分配率用作投资。以全力达致创造财富的长期目标。您还可进行按期加额投资或非按期加额投资，随着时间逐步透过令吉成本平均法来建立您的投资以及控管风险。

最令人欣喜的是，您与家人都可享有两全其美的好处，既拥有保险保障，又可获得潜在的投资收益。因此，无论是舒适的退休生活，确保儿女获得最佳的高等教育，或为儿孙购买保险计划，**Zurich MaxInvest** 肯定是您的明智之选。

### Zurich MaxInvest 助您全力达致创造 财富的长期目标

投资越高  
所得越好

获享95.5% 保费分配率 – 若您投资 RM100,000 及以上。  
这是额外的 0.5%!

初期保费	保费分配率
RM100,000 及以上	95.5%
RM10,000 至 RM99,999	95%

采取按期加额投资  
以提升您的  
投资账户价值

把握机会更容易地进行  
令吉成本平均法。

## Zurich MaxInvest 的特点与利益

1



### 多种途径 通入国内与 国外基金

Zurich MaxInvest 令您更容易撒开投资网以跨越大本土，投资于国内基金，也瞄准高成长的国外股市。您可控制您的初期保费投资，选择投资在系列广泛的多元化国内与国外基金。这些都是专业管理的基金，且配合您的风险偏好以及投资风格：

#### 国内基金

- Zurich Balanced Fund
- Zurich Dana Mas Maju
- Zurich Dana Mas Yakin
- Zurich Dana Seri Mulia
- Zurich Growth Fund
- Zurich Income Fund
- Zurich Vulture Fund

#### 国外基金

- Zurich Global Edge Fund
- Zurich China Edge Fund
- Zurich India Edge Fund
- Zurich Global Green Fund
- Zurich Europe Edge Fund
- Zurich US Edge Fund
- Zurich Health Care Fund

备注：  
欲知基金表现的详情，  
请游览 <https://www.zurich.com.my/LI/funds>

2



### 一次性保费投资 附带将来加额 投资的选择

有别于按期缴费投资联结计划，您只需在保单生效日支付一次保费。您的保费将直接投资在您选择的指定基金，以增加您的投资收益。

它也提供灵活性的加额投资以提升您的投资账户价值，您可选择按期加额投资或非按期加额投资，以随着时间逐步地充分获取潜在的收益。

3



### 至少95%的高保费分配用作投资

您工作赚钱的确艰辛，而要成功达到您的财务目标更为不易。以下方法确保您的钱财将为您充分生财！

获享  
**95.5%**

保费分配率 – 若您投资更高的初期投资额。  
**这是额外的0.5%!**

更高的初期投资额表示您更大部分的保费将可立即进行投资以产生潜在的收益。

保费类别	保费分配率
初期保费	
RM10,000至RM99,999	95%
RM100,000及以上	95% + 额外0.5%
按期加额投资	95%
非按期加额投资	95%

4



### 为紧急需要提供灵活性提款便利

**Zurich MaxInvest** 让您掌控自己的投资。在您有需要时，您可随时随地动用投资账户价值以供紧急所需。

5



### 身故或永久性终身全残利益

除了财政收益之外，**Zurich MaxInvest** 亦提供您终身的保护与保障以应对无法预料事故。若在保单期满之前不幸发生身故或永久性终身全残 (TPD)，您可获得125%的初期保费和100%的加额保费(扣除任何局部提款后)，或100%的投资账户价值，视何者为高。

备注：  
欲知条款与条件的更多详情，请参阅产品说明书、销售说明书以及保单契约。

# Zurich 投资联结基金

No.	投资基金	基金目标	工具	风险指标
<b>国内基金</b>				
1	Zurich Dana Seri Mulia	提供中期至长期的中等水平收益并具备资本增值潜能以抵御通胀对收益与资本的影响。	伊斯兰债务证券，无息现金与短期伊斯兰证券。符合伊斯兰教义的马来西亚股项。	低至中等风险
2	Zurich Income Fund	提供中期至长期的中等水平收益并具备资本增值潜能。	主要在固定收益证券、现金以及短期证券。一些收益获利的马来西亚股项。	低至中等风险
3	Zurich Balanced Fund	提供中期至长期的平衡混合收益回酬以及资本增值。	多元化组合的马来西亚股项、固定收益证券、现金以及短期证券。	中等至高风险
4	Zurich Dana Mas Yakin	透过投资于多元化组合并获伊斯兰教义批准的股项以及伊斯兰固定收益证券，以提供中期至长期的平衡混合股票与固定收益回酬。	主要投资于获伊斯兰教义批准的马来西亚股项、伊斯兰固定收益证券、现金以及短期伊斯兰货币市场工具。	中等至高风险
5	Zurich Dana Mas Maju	透过投资于多元化组合并获伊斯兰教义批准的股项以提供中期至长期的资本增值。	主要投资于获伊斯兰教义批准的马来西亚股项、伊斯兰固定收益证券、现金以及短期伊斯兰货币市场工具。	高风险
6	Zurich Growth Fund	透过投资于多元化的成长型组合以提供中期至长期的资本增值。	主要为马来西亚股票与股票证券。一些固定收益证券、现金以及短期证券。	高风险
7	Zurich Vulture Fund	提供短期至中期的资本增值。	主要为马来西亚股票与股票证券。	极高风险
<b>国外基金</b>				
8	Zurich Global Edge Fund	透过投资于全球各地具优质金融特性的公司股票以及股票证券，以提供中期至长期的资本增值。	此基金将资产投资于施罗德环球基金系列 (ISF)-环球计量优势股票，以接触环球的股票市场。	高风险
9	Zurich China Edge Fund	透过投资于中国的公司股票以及股票证券，以提供中期至长期的资本增值。	此基金将资产投资于施罗德环球基金系列 (ISF)-中国优势，以接触中国的股票市场。	高风险

No.	投资基金	基金目标	工具	风险指标
<b>国外基金</b>				
10	Zurich India Edge Fund	透过投资于印度公司的股票和股票证券，以提供中期至长期的资本增值。	此基金将资产投资于施罗德环球基金系列 (ISF)-印度股票，以接触印度的股票市场。	高风险
11	Zurich Europe Edge Fund	透过投资于符合施罗德 (Schroder) 可持续性发展标准的欧洲上市大中型企业股票以及股票证券以提供长期资本增值。	此基金将其资产投资于施罗德环球精选基金 (Schroder International Selection Fund, 简写ISF) - 欧洲可持续股票，以投资欧洲股市。	高风险
12	Zurich US Edge Fund	主要投资于交易所交易基金 (ETF) 并跟踪标普全市场指数 (TMI) 的投资业绩，以提供长期的资本增值。	此基金将其资产投资在安硕 (iShares) 核心标普全美股市场 ETF，以接触一系列的美国公司并遍及广泛的行业。	中高风险
13	Zurich Health Care Fund	追踪医疗保健股票投资回酬的基准指数表现。	该基金将其资产投资于先锋医疗保健指数基金 (Vanguard Health Care ETF)。先锋医疗保健指数基金采用指数化投资方法，旨在追踪MSCI 美国可投资市场指数 (IMI) 的表现 / 医疗保健25/50指数 (Health Care 25/50)，一个由医疗保健领域中的大中小型美国公司的股票组成的指数，并根据全球行业分类标准 (Global Industry Classification Standard, 简称为GICS) 分类。	高风险
14	Zurich Global Green Fund	追踪,在费用和支出之前, MSCI World Climate Paris Aligned Ex Select Business Involvement Screens指数的回报表现。	此基金将资产投资于苏黎世投资 ICAV ( "ICAV" ) - 碳中和世界股票基金 (Zurich Carbon Neutral World Equity Fund) 以接触多元化综合大中型在发达市场有关其指数或成分股的股票投资组合。	高风险

备注:

- **Zurich MaxInvest** 是一项与指定资产表现有关联的保险产品，而不是像信托基金一般的纯投资产品。
- 此基金可能投资在符合回教教义准则的证券，然而此产品并非根据回教教义准则而设。

欲知基金表现的详情，请浏览 <https://www.zurich.com.my/LI/funds>

# 常见问题

1

## Zurich MaxInvest 是什么保单？

Zurich MaxInvest 是一项单期保费投资联结计划，于年届100岁时期满。它提供身故或永久性终身全残 (TPD)<sup>1</sup> 的保险保障，同时也带来潜在的投资收益。

2

## 谁有资格申请 Zurich MaxInvest？

**Zurich MaxInvest** 适合任何年龄介于30天 (到达年龄)至70岁的人士，而保单持有人须年满16岁或以上。

3

## Zurich MaxInvest 的身故或永久性终身全残 (TPD) 保障提供什么利益？

受保人一旦不幸身故或永久性终身全残 (TPD)<sup>1</sup>，赔偿利益为下述 (A) 或 (B) 两者之间较高的金额，需扣除任何债务：

- (A) 125%<sup>2</sup>的初期保费与100%的加额保费 (若有)并扣除所有提款 (若有)；
- 或
- (B) 100%的投资账户价值。

备注：

<sup>1</sup> 当受保人的生日年龄到达70岁，永久性终身全残利益将在保单周年终止。

<sup>2</sup> 此范例只适用于标准寿险而已。若受保人的健康或职业被归类为次标准寿险，初期基本保额将是初期单期保费的105%。



4

初期保费以及按期加额和非按期加额的最高和最低  
的金额是多少？

保费类别

最低

最高

初期保费	RM10,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>• RM4百万-受保人年龄0-15岁</li> <li>• RM1千6百万-受保人年龄16岁及以上</li> </ul>
按期加额	每月 RM500	无限制
非按期加额	每次加额 RM500	无限制

5

Zurich Max1Invest 将征收什么费用？

保险费	根据您的年龄、性别与承保决策而定	
保单费	不适用	
基金转换费	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 每年一 (1) 次免费转换，随后每次转换将征收 RM50</li> <li>• 上网转换无需付费</li> <li>• 最低的基金转换金额为 RM1,000</li> </ul>	
一次过服务费	初期保费	RM100，或若初期保费达 RM100,000 及以上则豁免
	按期加额/ 非按期加额	不适用
基金管理费	根据您所选择的基金而定，每年费用会介于基金资产净值1%至1.5%来计算	
局部提款费	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 局部提款无收费</li> <li>• 最低提款额是 RM1,000</li> <li>• 所有基金投资账户最低余额为 RM5,000</li> </ul>	

## 例外条款

在下述情况下一概不获任何利益赔偿：

1. 在保单生效的第一年期间，不论是在神智正常或不正常情况下自杀身亡。
2. 全部或部分，直接或间接，由于下列状况而造成的永久性终身全残 (TPD)：
  - a. 无论是在神智正常或不正常情况下的任何自残行为；
  - b. 乘坐任何类型的私人飞机旅行或进行飞行活动，除了以乘客身份乘坐持飞行执照的商业机飞行于已开设的航线；
  - c. 在已宣战或未宣战的战争中服役于武装部队，或受命于类似的行动，或恢复公共秩序；
  - d. 战争、内乱、侵略、外敌挑衅、好战行动 (无论宣战与否)，包括战争武器导致的意外爆炸和/或蓄意爆炸，无论是在战争中或因前个战争而直接造成的后果。
  - e. 在保单生效日，或附加契约复保日或附加日之前原已患有的病症，而之前患有的病症是指受保人对原已患有的疾病拥有合理的认知；受保人可被认为拥有合理认知的原有病况包括：
    - 受保人已接受或正在接受治疗；
    - 已经获取医药建议、咨询、诊断、护理或治疗；
    - 可明显看出清楚的迹象或症状；
    - 其存在病况对正常人来说是明显的。
  - f. 涉及违法行为；或
  - g. 受到任何酒精、麻醉品及/或药物影响。

备注：

例外条款并不止于此。详细例外条款请参考保单契约。

## 重要备注

- 此小册子仅作为解说用途。欲了解完整规则及条例，请参阅产品说明书、销售说明书以及保单契约。
- 您须确定此保单符合您的需要，而此保单须缴付的保费是您所能负担的金额。
- 若在此保单交付日计起的十五 (15) 天免费阅读期内取消购买此保单，受保人可获退还未分配保费、投资账户价值 (若有)、已扣除的保险费与一次过服务费 (若有)，唯须扣除医药费。
- 若保单在早期的几年被终止，您所取回的金额可能会少于已缴总保费。
- 您的保单利益取决于您投资的个别基金的表现。基金的价值须视目前市价以及基金各自的表现而定。过往表现未必可作为日后业绩的准则，其表现或有不同。
- 在特殊情况下，例如及包括因事件干扰而导致任何股票交易所暂时闭市，或基金有份投资的某些股票被暂停交易时，本公司保留权利在合理期限内暂停签发或赎回此保单里的单位的权利。
- 金额或利益须扣除寿险契约所附带的收费、征税或其它费用。
- 此文件中所显示的所有保费和费用可能需要纳税或其他政府征税。

欲知更多有关 **Zurich MaxInvest** 的详情及援助，即日就请联系我们的 **Zurich 财富规划师**或拨电 **1-300-888-622** 联络 **Zurich客户服务中心**，或电邮至 [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my)

如在了解册子里任何条款或条件时有任何的不相符，含糊与矛盾之处，英语版本将取代国语、华语和淡米尔文版本成为最准确的参考资料。

சிறந்த ஆதாயங்களை  
பெற உங்களின் முதலீட்டு  
செயல் திட்டத்தை  
ஒருங்கிணையுங்கள்.

உங்கள் சொத்துக்கள் உங்களுக்கு முக்கியமானவர்களுக்காக வளரச்செய்வதுடன் பாதுகாப்பையும் அளியுங்கள்.

ஆயுட்காலமுழுவதும் நீங்கள் கடுமையாக உழைத்து உங்களின் சொத்துக்களை அறுவடைச் செய்யும் நேரத்தின்போது, வாழ்க்கையில் சிறந்தவற்றையே நீங்கள் பெறவிருப்பவீர்கள். உங்களின் பரம்பரைச் சொத்துக்களை உங்களின் அன்பிற்குரியவர்களுக்கு வழங்குவதன் வழி அவர்கள் விரும்புகிற வாழ்க்கை முறையை பெற உதவியாக இருக்கும்.

பொருளாதார சுந்திரத்தை நீங்கள் நோக்கி செல்கையில், உங்களின் முதலீட்டு மற்றும் சொத்துக்களை உருவாக்குவது மிகவும் முக்கியம் என்றால் அது மிகையாகாது.

**Zurich MaxInvest** வழி நீங்கள் கடுமையாக உழைத்துச் சேர்த்தப் பணம் உங்களுக்கு தகுந்த சொத்துக்களையும் முதலீட்டையும் தொடர்ச்சியாகவும் ஒருங்கிணையாகவும் வளரப் பெறுவதை உறுதிச் செய்யுங்கள்.

**Zurich MaxInvest** -ன் நோக்கமானது உள்ளூர் மற்றும் வெளிநாடுகளில் பிரிவுத் தேர்வுகளுடன் உங்கள் முதலீட்டை அதிகரிக்கச் செய்யும் ஒரு தனித்த-பிரிமியம் முதலீட்டுத்-தொடர்புள்ள திட்டமாகும். திட்டமாகும். உங்களின் நீண்டக் கால சொத்துக் குவிப்பை உருவாக்குவதற்காக முதலீட்டிற்குக் குறைந்த பட்சமாக 95% கூடுதல் பிரிமியம் ஒதுக்கீட்டை ஒருங்கிணைக்கிறது என்பதுடன் உங்கள் முதலீடுகளை டாப்-ஆப் (top-up) அல்லது சராசரியற்ற டாப்-ஆப் (irregular top-up) தேர்வுகளின் வழி ரிங்கிட் விலையின் துணைவலுவால் காலப்போக்கில் இழப்பு நிர்வாகித்து அமைக்கலாம்.

மிகச் சிறந்த விஷயம் என்னவென்றால், நீங்களும் மற்றும் உங்களின் குடும்பத்தினர்களும் நீங்கள் பெறவிருக்கும் முதலீட்டு ஆதாயங்களுடன் பாதுகாப்பையும் பெற்று அனுபவிக்கலாம். சௌகரியமான ஓய்வகாலம், உங்கள் குழந்தைகளுக்கு சிறந்த கல்வி பெறுதல் அல்லது உங்களின் குழந்தை மற்றும் பேரக்குழந்தைகளுக்கு காப்புறுதித் திட்டத்தை துவங்குவதாக இருந்தாலும் **Zurich MaxInvest** தான் பொருத்தமானதாகும்.

### Zurich MaxInvest

உங்களின் சொத்து

உருவாக்குதலான

நீண்டக்கால இலட்சியத்தை ஒருங்கிணைக்கிறது.

தொடர்ச்சியான டாப்-ஆப்பின் வழி உங்கள் முதலீட்டுக் கணக்கு மதிப்பை மேம்படுத்துங்கள்

தொடர்ச்சியான டாப்-ஆப்பின் வழி உங்கள் முதலீட்டை கணக்கு மதிப்பை மேம்படுத்துங்கள்

நீங்கள் RM100,000 மற்றும் அதற்குமேல் முதலீடுச் செய்யும் பட்சத்தில் 95.5% பிரிமிய ஒதுக்கீட்டை அனுபவியுங்கள். இது 0.5% கூடுதலாகும்.

எளிதாக மேற்கொள்ளப்பட்ட சராசரியாக ரிங்கிட் விலைக்கான ஒரு வாய்ப்பு

அடிப்படை பிரிமியம்	பிரிமிய ஒதுக்கீட்டு விலை
RM100,000 மற்றும் மேல்	95.5%
RM10,000 இருந்து RM99,999 வரை	95%



# ஆயுள் பாதுகாப்பு நற்பலன் இணைக்கப்பட்ட பல்வகையான முதலீட்டு தேர்வுகள்.

## Zurich MaxInvest-ன் அம்சங்களும் நற்பலன்களும்

1



உள்ளூர் மற்றும் வெளிநாட்டு நிதிகளை பெருக்கும் நுழைவாயில்கள்

**Zurich MaxInvest** உள்ளாட்டு நிதிகளில் மட்டுமின்றி மலேசியாவைவிட்டு வெளிநாட்டு நிதிகளிலும் பரவலாக மற்றும் அதிகமானமுறையில் வளர்ச்சியடையும் வெளிநாட்டுப் பங்கு சந்தைகளிலும் நீங்கள் மூலதனம் பெற எளிதாக்குகிறது. உங்களின் அடிப்படைப் பிரிமியங்களில் உங்கள் கட்டுப்பாட்டில் வைத்து நீங்கள் தேர்ந்தெடுக்கும் வகையான உள்ளூர் மற்றும் வெளிநாட்டு நிதிகளில் முதலீடுச் செய்யப்படும் என்பதுடன் இந்நிதிகள் வல்லுநத்துவமான முறையில் நிர்வாகிக்கப்பட்டு உங்களின் இழப்பு மற்றும் முதலீட்டு தேவைகளுக்கு இணங்கும் வகையில் செயல்படுத்தப்படும்:

### உள்ளாட்டு நிதிகள்

- Zurich Balanced Fund
- Zurich Dana Mas Fund
- Zurich Dana Mas Yakin
- Zurich Dana Seri Mulia
- Zurich Growth Fund
- Zurich Income Fund
- Zurich Vulture Fund

### வெளிநாட்டு நிதிகள்

- Zurich Global Edge Fund
- Zurich China Edge Fund
- Zurich India Edge Fund
- Zurich Global Green Fund
- Zurich Europe Edge Fund
- Zurich US Edge Fund
- Zurich Health Care Fund

குறிப்பு:

நிதியின் அன்றாட விவலை தொடர்பான கூடுதல் விவரங்களுக்காக <https://www.zurich.com.my/LI/funds> என்ற அகப்பக்கத்தை வலம் வரலாம்

2



எதிர்கால டாப்-ஆப்பிற்கான தேர்வுகளுடன் ஒரே முறையான பிரிமியம் முதலீடு

சராசரியான பிரிமிய முதலீடுத்-தொடர்புள்ள திட்டத்தைப் போல் இல்லாமல், பாலிஸியின் தொடக்கத்தில் உங்களின் பிரிமியத்தை ஒரு முறை நீங்கள் செலுத்தும் பட்சத்தில் உங்களின் பிரிமியம் நீங்கள் தேர்வு செய்த நிதிகளில் நேரடியாக முதலீடு செய்யப்படும் என்பதுடன் உங்களின் முதலீட்டு ஆதாயங்களை அதிகரிக்கும் வாய்ப்பையும் பெறலாம்.

தொடர்ச்சியான டாப்-ஆப் மற்றும் சராசரியற்ற டாப்-ஆப்பின் வழி முதலீட்டு கணக்கு மதிப்பை மேம்படுத்தி எதிர்காலத்தில் உங்களின் ஆதாயங்களை அதிகரித்துக்கொள்ளவும் இயலும்.



3



முதலீட்டில்  
குறைந்தபட்சம் 95%  
கூடுதல் பிரிமியம் ஒதுக்கீடு

நீங்கள் பணத்தைப் பெறுவதற்கும் உங்களின் பொருளாதார இலட்சியத்தை அடைவதற்கும் கடுமையாகவே உழைக்கின்றீர்கள். உங்களின் இந்தப் பணம் உங்களுக்காக கடுமையாக உழைப்பை உறுதிச் செய்வதற்கு வழிகள் இங்கே காணலாம்!

95.5%  
பிரிமிய  
ஒதுக்கீட்டை

நீங்கள் கூடுதலாக முதலீடு செய்து அனுபவிக்கலாம். இது 0.5% கூடுதலாகும்!

கூடுதல் முதலீடு என்றால் உங்கள் பிரிமியத்திலிருந்து அதிகமான பகுதியை உடனடியாக முதலீடு செய்து உங்களுக்கு ஆதாயங்களை உருவாக்கும் வாய்ப்பைப் பெறலாம்.

பிரிமியத்தின் வகை	பிரிமிய ஒதுக்கீட்டின் விலை
அடிப்படை பிரிமியம்	
RM10,000 முதல் RM99,999	95%
RM100,000 க்கும் மேல்	95% + கூடுதல் 0.5%
தொடர்ச்சியான டாப்-ஆப்	95%
சராசரியற்ற டாப்-ஆப்	95%

4



அவசரக்  
காலத்தின்போது  
பணமீட்பிற்கான சௌகரியம்

உங்களின் முதலீட்டை முழுமாக உங்களின் கட்டுப்பாட்டில் Zurich MaxInvest கொடுக்கும் படசத்தில், அவசரக் காலத்தில் உங்கள் முதலீட்டு கணக்கு மதிப்பில் அணுகும் அனுமதி நீங்கள் பெறுவதுடன் உங்களின் தேவைக்கு ஏற்ப பணமீட்டி மேற்கொள்ளும் தேர்வும் சுலபமாகிறது.

5



உத்திரவாதமளிக்கப்பட்ட  
மரணம் மற்றும் முழு  
& நிரந்திர உடல்  
செய்நிப்பு நற்பலன்

பொருளாதார ஆதாயங்களை பெறுவதுடன், Zurich MaxInvest எதிர்பாராத நிகழ்வுகளுக்கு ஆயுட்கால பாதுகாப்பையும் உங்களுக்கு வழங்குகிறது. பாலினியின் முதர்ச்சி காலத்திற்கு முன்பே, மரணம் அல்லது முழு மற்றும் நிரந்திர உடல் செய்நிப்பு (TPD) ஏற்படும் படசத்தில் அடிப்படை பிரிமியம் மற்றும் டாப்-ஆப் பிரிமியம் (ஏதேனும் பணமீட்டி செய்திருந்தால், அவற்றை கழித்தப் பிறகு) இருந்து 125% அல்லது முதலீட்டு கணக்கு மதிப்பிலிருந்து 100%, இதில் கூடுதலானவை, நீங்கள் பெறலாம்.

குறிப்பு:

விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைப்பற்றிய மேல் விவரங்களுக்கு, தயவு செய்து திட்டத்தின் இணைத்தாளர்கள், விற்பனை சிறு வெளியீடு மற்றும் பாலினிப் பத்திரங்களை காணவும்.

# முதலீடு-தொடர்புள்ள நிதிகள்

எண்	முதலீடு நிதி	நிதியின் நோக்கம்	கருவிகள்	இழப்பு தன்மை
-----	--------------	------------------	----------	--------------

## மலேசியா நிதிகள்

1	Zurich Dana Seri Mulia	நடுதரமுதல் நீண்ட காலம் வரைக்குமான வருவாய் மற்றும் மூலதானத்திற்கு பணவீக்கத்தின் காரணத்திலிருந்து வெளிவந்து மூலதானத்திற்கு வளர்ச்சி அடையும் வாய்ப்புள்ள நடுத்தர அளவுக் கொண்ட வருமானம்.	இஸ்லாமிய கடன் பத்திரங்கள், வட்டி இல்லா ரொக்கமும் குறுகிய கால இஸ்லாமியப் பத்திரங்களும். மலேசியாவில் பங்குகள் ஷரியா கோட்பாட்டிற்கு உட்பட்டவை.	குறைவிலிருந்து நடுதரம்
2	Zurich Income Fund	நடுதரம் முதல் நீண்ட கால மூலதார வளர்ச்சி அடையும் வாய்ப்பையுடைய சராசரி அளவிலான வருமானம்.	நிரந்தர வருமானப் பத்திரங்கள், ரொக்கம் மற்றும் குறுகியக் காலம் பத்திரங்களில் முதன்மையானவை. மலேசிய பங்குகளில் சில வருமானங்களை விளைவிக்கின்றது.	குறைவிலிருந்து நடுதரம்
3	Zurich Balanced Fund	சரிசமான வருமான வருவாய் கலவைகளுடன் நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட காலம் வரைக்குமான மூலதான வளர்ச்சி.	மலேசிய பங்குகள், நிரந்தரமான வருமான பத்திரங்கள், ரொக்கம் மற்றும் குறுகிய கால பத்திரங்களின் பிரிவுகள்.	நடுதரநிலையில் இருந்து கூடுதல்
4	Zurich Dana Mas Yakin	சரிசமான நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட காலம் பல்கையான பங்குகள் மற்றும் நிரந்தரமான வருமான வருவாய்கள் ஷரியா-அனுமதிப்பெற்ற பங்குகள் மற்றும் இஸ்லாமிய நிரந்தர வருமான பத்திரங்கள் பிரிவுகளில் முதலீடுச் செய்தல்.	முதலீடுகள் பெரும்பான்மையானவை மலேசியா ஷரியா-அனுமதிக்கப்பெற்ற பங்குகள், இஸ்லாமிய நிரந்தர வருமான பத்திரங்கள், ரொக்கம் மற்றும் குறுகிய-கால இஸ்லாமிய பணச் சந்தை கருவிகள்.	நடுதரநிலையில் இருந்து கூடுதல்
5	Zurich Dana Mas Maju	ஷரியா-அனுமதிப்பெற்ற பங்குகளின் பிரிவுகளின் வழி நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட கால மூலதான வளர்ச்சி.	முதலீடுகள் பெரும்பான்மையானவை மலேசியா ஷரியா-அனுமதிக்கப்பெற்ற பங்குகள், இஸ்லாமிய நிரந்தர வருமான பத்திரங்கள், ரொக்கம் மற்றும் குறுகிய -கால இஸ்லாமிய பணச் சந்தை கருவிகள்.	கூடுதல்
6	Zurich Growth Fund	வளர்ச்சி சார்ந்த தகுதியுடனான பங்குகளின் பிரிவுகளின் நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட கால மூலதான வளர்ச்சி.	பெரும்பான்மையானவை மலேசிய பங்குகள் மற்றும் பங்குகள் தொடர்புள்ள பத்திரங்கள், சில நிரந்தர வட்டி பத்திரங்கள், ரொக்கம் மற்றும் குறுகியக் கால பத்திரங்கள்.	கூடுதல்
7	Zurich Vulture Fund	குறுகிய காலத்திலிருந்து நடுதரக் காலம் வரைக்குமான மூலதான வளர்ச்சி.	பெரும்பான்மையானவை மலேசியப்பங்குகள் மற்றும் பங்குகள் தொடர்புள்ள பத்திரங்கள்.	அதிகக் கூடுதல்

## வெளிநாட்டு நிதிகள்

8	Zurich Global Edge Fund	கூடுதல் திறன்களை வெளிப்படுத்தும் உலக அளவிலான நிருவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் பங்குகள் தொடர்புள்ள முதலீட்டின்வழி நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட கால மூலதான வளர்ச்சி.	உலக அளவிலான பங்குகளில் நுணுக்கங்கள் அறிவதற்கு Schroder International Selection Fund (ISF) – QEP Global Quality -ல் இந்த நிதி தன் சொத்துக்களை முதலீடுச் செய்யும்.	கூடுதல்
9	Zurich China Edge Fund	பங்குகள் மற்றும் பங்குகள் தொடர்புள்ள பத்திரங்கள் (சீனா பங்குகள்) நிருவனங்களில் முதலீடுச் செய்து நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட கால மூலதான வளர்ச்சி.	அறிவதற்கு Schroder International Selection Fund (ISF) – QEP Global Quality -ல் இந்நிதி தன் சொத்துக்களை முதலீடுச் செய்யும்.	கூடுதல்

வெளிநாட்டு நிதிகள்

10	Zurich India Edge Fund	இந்தியா நிருவனங்களின் பங்குகள் மற்றும் பங்குகள் தொடர்புள்ள பத்திரங்களில் முதலீடுச் செய்து நடுதரத்திலிருந்து நீண்ட கால மூலதான வளர்ச்சி.	இந்தியா பங்குகளில் நுணுக்கங்கள் அறிவதற்கு Schroder International Selection Fund (ISF) – QEP Global Quality-ல் இந்த நிதி தன் சொத்துக்களை முதலீடுச் செய்யும்.	கூடுதல்
11	Zurich Europe Edge Fund	ஐரோப்பாவின் ஹோடேர்ஸ் நிலைத்தன்மையை பறித்தி செய்ய, மாதம்மையாக பட்டியலிடப்பட்ட பெரிய அல்லது நடுத்தர நிறுவனங்களின் பங்கு மற்றும் பங்கு தொடர்பான பத்திரங்களில் முதலீடு செய்யவதன் மூலம் நீண்ட கால மூலதன வளர்ச்சி அடையலாம்.	இந்த நிதி அதன் சொத்துக்களை ஹோடேர்ஸ் அளவைக்கு தரவே நிதியில் (ISF) – ஐரோப்பிய நிலையான பங்கு முதலீடுகளிலும் முதலீடு செய்யும்.	கூடுதல்
12	Zurich US Edge Fund	S&P Total Market Index (TMI) -ன் முதலீட்டு முடிவுகளை கண்காணிக்கும் Exchange Traded Fund (ETF) -ல் முதலீட்டு செய்யும் முதன்மையான நீண்ட கால வளர்ச்சியை வழங்குகிறது.	பரவளான அமெரிக்கா (U.S.)-ன் பல்வேறு துறைகளின் பங்குகளில் நுணுக்கங்கள் அறிவதற்கு iShares Core S&P Total U.S. Stock Market ETF-ல் இந்த நிதி தன் சொத்துக்களை முதலீடுச் செய்யும்.	நடுதரநிலையில் கூடுதல்
13	Zurich Health Care Fund	சுகாதாரப் பங்குகளின் முதலீட்டில் வரையான அளவிலும் அளவாகலே காரியிடின் செயல்திறனை கண்காணிக்கும்.	இந்த நிதி அதன் சொத்துக்களை Vanguard Health Care ETF இல் முதலீடு செய்யும். “வளங்கார்ட் ஹெல்த் கரே இ.பி.எ.பி” ஓர் வடிவமைக்கப்பட்ட பங்கு முதலீட்டு அணுகுமுறையைப் பயன்படுத்தி “எம்எஸ்சிஜ் யுஎஸ் இன்வெஸ்டிடல் மார்க்கெட் இண்டெக்ஸ்” (IMI) / ஹெல்த் கரே 25/50 இன் பங்குகளின் செயல்திறனை கண்காணிப்பதோடு பெரிய, நடுத்தர, மற்றும் சிறிய அளவிலான பங்குகளைக் கொண்ட அமெரிக்கா நிறுவனங்கள் உள்ள உலகளாவிய தொழில் வகைப்பாடு தரநிலை (“ஜிஐசிஎஸ்”) கீழ் வகைப்படுத்தப்பட்ட சுகாதாரப் பாதுகாப்புத் துறையின் கீழ் பங்குகளை கண்காணிக்கிறது.	கூடுதல்
14	Zurich Global Green Fund	கட்டணம் மற்றும் செலவுகளுக்கு மூன், MSCI உலக காலநிலை பாரிஸ் சீரமைக்கப்பட்ட ரிட்டர்ன் செயல்திறனை கண்காணிக்க Ex வணிக ஈடுபாடு திரைகள் காரியிட்டதை தீர்ந்தெடுக்கவும் (இண்டெக்ஸ்).	நிதி அதன் சொத்துக்களை முதலீடு செய்யும் ஓரிடில் இன்வெஸ்ட் ஜிஎஃப்வி (ஜிஎஃப்வி) - ஜூரிச் கார்பன் நியூட்ரல் வரலட ஈக்விட்டி பண்ட, பெரிய மற்றும் மிட் கம்பீன் நன்கு பணமுகப்படுத்தப்பட்ட போட்டி போலியோவை வளிய்ப்புத்தகிறது வளர்ந்த சந்தைகளில் உள்ள பங்குகள், இது காரியிட்ட அல்லது அதன் கார்பனிடன் தொடர்புடையது.	கூடுதல்

குறிப்பு:

- Zurich MaxInvest சொத்துக்களின் செயல்திறனை அடிப்படையில் பொருத்தது என்பதுடன் இது யூனிட் டிரஸ்ட் அசல் முதலீட்டுத் திட்டமல்ல.
- நிதிகள் ஷரிபா-இணக்கமான பத்திரங்களில் முதலீடுச் செய்யப்படலாம்; இருப்பினும், ஷரிபா கோட்பாட்டிற்கு ஏற்றவாறு இந்தத்திட்டம் உருவாக்கப்படவில்லை.

நிதியின் அன்றாட விலை தொடர்பான கூடுதல் விவரங்களுக்கு <https://www.zurich.com.my/LI/funds> என்ற அகப்பக்கத்தை வலம் வரலாம்

# அடிக்கடிக் கேட்கப்படும் கேள்விகள்

1

**Zurich Max1Invest**  
என்றால் என்ன?

**Zurich Max1Invest** என்றால் 100 வயது அடையும் பட்சத்தில் முதிர்ச்சிப்பெறும் ஒரு ஒற்றை பிரிமியம் முதலீட்டுத் தொடர்புள்ள திட்டமாகும். இதில் மரணம் மற்றும் TPD<sup>1</sup> நிகழும்போதும் காப்புறுதிப் பாதுகாப்பை வழங்குவதுடன் முதலீட்டு வருவாயும் அளிக்கக்கூடும்.

2

**Zurich Max1Invest-ஐ யார் பெறலாம்?**

**Zurich Max1Invest** திட்டத்தை பிறந்து 30 நாட்கள் துவங்கி 70 வயதுடையவர்கள் யாவரும் பெறலாம். இருப்பினும், பாலிஸிதாரர்கள் குறைந்தபட்சம் 16 வயதைநீருக்க வேண்டும்.

3

**Zurich Max1Invest-க்கான மரணம் மற்றும் TPD-ன் பாதுகாப்பு என்ன?**

ஆயுட் காப்புறுதிதாரருக்கு மரணம் அல்லது TPD<sup>1</sup> நிகழும் பட்சத்தில், ஏதேனும் கடன்களை கழித்தப்பிறகு, பின்வரும் (அ) மற்றும் (ஆ)-க்கு இடையிலான கூடுதல் தொகை நற்பலனாக வழங்கப்படும்:

(அ) பணமீட்டிகள் மேற்கொண்டால் அவ்வற்றைகழித்தப் பிறகு அடிப்படை பிரிமியத்திலிருந்து 125%<sup>2</sup>-ம் மற்றும் அனைத்து டாப் ஆப் பிரிமியங்களும் (ஏதேனும் இருந்தால்) வழங்கப்படும்;

அல்லது

(ஆ) முதலீட்டு கணக்கு மதிப்பிலிருந்து 100%.

குறிப்பு:

<sup>1</sup> ஆயுட்காப்புறுதிதாரரின் 70-ஆம் பிறந்தநாளுக்குப் பிறகு வரும் பாலிஸியின் பூர்த்தியாண்டில் TPD உடனடியாக நிறுத்தப்படும்.

<sup>2</sup> இந்த உதாரணம் நிலையான வாழ்க்கை (Standard Lives)-க்கு மட்டுமே பொருந்தும். ஆயுட்காப்புறுதிதாரரின் தொழில் அல்லது ஆரோக்கியம் துணை நிலையான வாழ்க்கை (Sub-Standard Lives) என்று வகைப்படுத்தப்படும் பட்சத்தில், அடிப்படை ஒற்றை பிரிமியத்திலிருந்து 105% அடிப்படை காப்புறுதித் தொகையாக்கப்படும்.

4

அடிப்படைப் பிரிமியம், தொடர்ச்சியான மற்றும் சராசரியில்லாத டாப்-ஆப்புகளின் குறைந்த பட்சம் மற்றும் ஆகக்கூடுதலான தொகை அளவு என்ன?

பிரிமிய வகை

குறைந்த பட்சம்

ஆகக்கூடுதல் பட்சம்

அடிப்படை பிரிமியம்	RM10,000	<ul style="list-style-type: none"> <li>0 - 15 வயதுடைய ஆயுட்காப்புறுதிதாரருக்கு RM4 மில்லியன்</li> <li>15 வயதிற்கும் மேற்பட்ட ஆயுட்காப்புறுதிதாரருக்கு RM16 மில்லியன்</li> </ul>
தொடர்ச்சியான டாப்-ஆப்	ஒரு மாதம் RM500	வரம்பில்லை
சராசரியில்லாத டாப்-ஆப்	ஒரு டாப்-ஆப்புக்கு RM500	வரம்பில்லை

5

Zurich Max1Invest -க்கான கட்டணங்களும் செலவுகளும் என்ன?

காப்புறுதி செலவுகள்	வயது, பால் மற்றும் காப்புறுதியின் தீர்மானத்தின் அடிப்படையில்	
பாலிஸியின் கட்டணம்	இதற்குப் பொருந்தாது	
நிதி மாற்றக் கட்டணம்	<ul style="list-style-type: none"> <li>ஒவ்வொரு ஆண்டிலும் ஒரு (1) இலவச மாற்றம்; அடுத்தடுத்த ஒரு மாற்றத்திற்கு RM50 விதிக்கப்படும்</li> <li>இணையம் வழியான மாற்றங்களுக்கு கட்டணம் இல்லை</li> <li>குறைந்த பட்சமான நிதி மாற்றம் RM1,000</li> </ul>	
ஒரு முறை சேவை கட்டணம்	அடிப்படை பிரிமியம்	RM100 : அல்லது அடிப்படை பிரிமியம் RM100,000 -க்கும் மேற்பட்டால் தள்ளுபடி செய்யப்படும்.
	தொடர்ச்சியான / சராசரியில்லாத டாப் அப்	இதற்குப் பொருந்தாது
நிதி நிர்வாகிப்பு கட்டணம்	உங்கள் நிகளின் தேர்வைப் பொருத்து, நிதியின் நிகர சொத்து மதிப்பின் அடிப்படையில் ஓர் ஆண்டிற்கு 1% - 1.5% விதிக்கப்படும்	
பகுதிப் பணமீட்டி கட்டணம்	<ul style="list-style-type: none"> <li>பகுதிப் பணமீட்டிற்கு கட்டணங்கள் கிடையாது</li> <li>குறைந்தபட்சப் பணமீட்டின் தொகை RM1,000 ஆகும்</li> <li>அனைத்து நிதிகளிலும் குறைந்தபட்சமாக முதலீட்டுக் கணக்கின் RM5,000 மீதம்</li> </ul>	

## விலக்குகள்

பின்வரும் ஏதேனும் சூழ்நிலை நிகழும் பட்சத்தில், நற்பலன் வழங்கப்படாது:

1. முதல் பாலிஸி வருடத்திற்குள் சுயநினைவோடு அல்லது சுயநினைவற்ற நிலையில் தற்கொலையினால் மரணம் ஏற்படுதல்.
2. பின்வரும் இந்தொரு நிகழ்வினால், முழுமையாக அல்லது பகுதியாக, நேரடியாகவோ அல்லது மறைமுகமாகவோ முழு மற்றும் நிரந்தர உடல் செயலிழப்பு ஏற்பட்டும் பட்சத்தில்:
  - அ. சுயநினைவாகவோ அல்லது சுயநினைவற்ற நிலையிலோ சுயமாகவே உடலில் காயம் ஏற்படுத்துதல்.
  - ஆ. சராசரியான வர்த்தகப் பயணிகள் விமானத்தில் பயணிப்பதை தவிர்த்து மற்ற எவ்விதமான விமானத்தில் பயணத்தை மேற்கொள்ளல்.
  - இ. அதிகாரப்பூர்வமான அல்லது அங்கீகரிக்கப்படாத போர்களில் அல்லது போர் மாதிரியான செயலில் அல்லது பொது நலன் பாதுகாப்பிற்காக இராணுவச் செயலில் ஈடுபடுதல் அல்லது எவ்விதமான இராணுவம் அல்லது இராணுவம் போன்ற செயலில் ஈடுபடுதல்.
  - ஈ. போர், உள்நாட்டுப் போர், வெளிநாட்டில் போர், போர் மாதிரியான நடவடிக்கைகள் (அங்கீகரிக்கப்பட்ட அல்லது அங்கீகரிக்கப்படாத போர்), போரின்போது அல்லது கடந்தகால போரினால் நேரடியாக வெடியால் ஏற்பட்ட விபத்துக்கள்.
- உ. பாலிஸி தேதி அல்லது புதுப்பித்தல் தேதி அல்லது கூடுதல் இணை ஒப்பந்தத் தேதிகளுக்கு முன்பே நோய்கள் இருக்கும் பட்சத்தில், அதாவது ஆயுட்காப்புறுதிதாரருக்கும் ஏற்கனவே அறிந்திருக்கும் பட்சத்திலும்; ஒரு அயுட் காப்புறுதிதாரருக்கு ஏற்கனவே நோய்கள் இருப்பதை பின்வரும் வகையினால் அறிந்திருப்பதல்:
  - ஆயுட்காப்புறுதிதாரர் தற்போது அல்லது ஏற்கனவே சிகிச்சைகள் பெற்றுள்ளார்;
  - மருத்துவ ஆலோசனைகள், அறிவுரை பெறுதல், நோயறிக்கை, சிகிச்சை போன்றவை பரிந்துரைக்கப்படுதல்;
  - நோயின் அறிகுறிகள் தெளிவாகவும் தனித்துவமாகவும் தெரிதல்;
  - சராசரியான நபருக்கு இந்நோய்கள் இருப்பது வெளிப்படையாக அறிதல்.
- ஊ. சட்டத்திற்கு விரோதமான செயல்களில் ஈடுபடுதல்; அல்லது
- எ. போதைப் பொருள், மயக்கம் உண்டாக்கும் பொருட்கள் மற்றும்/அல்லது மது உட்கொண்ட போது.

குறிப்பு:

இந்த விலக்குப் பட்டியல் முழுமையானதல்ல. இந்தத் திட்டத்தின் பாலிஸிப் பத்திரங்களிலுள்ள விலக்குகளின் முழு பட்டியலை தயவு செய்து காணவும்.

## முக்கிய குறிப்புகள்

- இந்த சிறுவெளியீட்டின் நோக்கம் தகவலுக்கு மட்டுமே. விதிமுறைகள் மற்றும் நிபந்தனைகள் பற்றிய மேல் விபரங்கள் அறிய, தயவு செய்து விற்பனை கையேடுகளையும் பாலிஸி பத்திரங்களையும் காணவும்.
- உங்கள் தேவைகளை சிறந்த முறையில் இத்திட்டம் பூர்த்தி செய்யும் என்பதிலும் இந்த பாலிஸியின் கீழ் செலுத்தப்படும் பிரிமியத்தொகையை உங்களால் செலுத்தமுடியும் என்பதிலும் நீங்கள் திருப்தியடைகிறீர்கள்.



- இப்பாலிஸி வழங்கிய தேதியிலிருந்து பதினைந்து (15) நாட்கள் இலவச காலத்திற்குள் ரத்துச் செய்துவிட்டால், செலுத்திய பிரிமியங்கள், முதலீட்டுக் கணக்கின் மதிப்பு (ஏதேனும் இருந்தால்), காப்புறுதி மாற்றம் மற்றும் ஒரு முறை சேவை கட்டணம் (ஏதேனும் இருந்தால்) போன்றவைகளை கழிக்கப்பட்டு, மருத்துவச் செலவுகளை கழித்தப் பிறகு (ஏதேனும் இருந்தால்) திரும்ப வழங்கப்படும்.
- உங்கள் பாலிஸியை ஏற்கனவே ஒப்படைத்துவிட்டால், நீங்கள் செலுத்திய தொகையைவிட குறைவாகவே உங்களுக்கு கிடைக்கும்.
- உங்கள் பாலிஸியின் நற்பலன்கள் யாவும் நீங்கள் முதலீடு செய்த தத்தம் நிதிகளின் செயலை பொருத்து உள்ளது. அந்த நிதியின் மதிப்பானது தற்போதைய சந்தை மதிப்பையும் தத்தம் நிதிகளின் முதலீட்டு செயலையும் பொருத்துள்ளது. கடந்த கால நிதியின் செயலை கொண்ட எதிர்கால நிதியின் செயலை கணிக்க முடியாது காரணம் இவை வேறுபட்டிருக்கக்கூடும்.
- முதலீடு செய்யப்பட்டுள்ள குறிப்பிட்ட பங்குகளை தற்காலிகமாக நிறுத்தப்பட்டாலோ அல்லது எந்த ஒரு பங்குச் சந்தையும் எந்த காரணத்திற்காகவும் தற்காலிகமாக மூடப்பட்டாலோ, இந்த பாலிஸியின்கீழ் உள்ள யூனிட்களை பெறுவதற்கோ அல்லது கொடுப்பதற்கோ அனுமதி வழங்குவதற்கும் தற்காலிகமாக நிறுத்துவதற்கும் உள்ள உரிமையை நிறுவனம் பெற்றுள்ளது.
- அனைத்துத் தொகை அல்லது நற்பலன்களும் ஆயுட்காப்புறுதி ஒப்பந்தத்தின்படி கட்டணங்கள், வரிகள் மற்றும் மற்ற இதர செலவுகளுக்கு உட்பட்டவையாகும்.
- அனைத்து பிரீமியங்களும் அரசாங்கத்தின் வரிகளுக்கு உட்பட்டது.

**Zurich Max1Invest** பற்றிய மேல் விவரங்களுக்கும் உதவிகளுக்கும், உங்களின் **Zurich** செல்வம் திட்டமிடல் ஆலோசகர் அல்லது **1-300-888-622** என்ற **Zurich** அழைப்பு மையத்தை அல்லது **callcentre@zurich.com.my** என்ற மின்னஞ்சலில் தயவு செய்து தொடர்புக் கொள்ளவும்.

ஒப்பந்தத்திலுள்ள விதிமுறை அல்லது நிபந்தனையில் மொழிபெயர்ப்பினால் ஏதேனும் முரண்பாடு, நிச்சயமில்லாதவை மற்றும் மாறுபடுதல் ஏற்படுமானால், ஆங்கிலத்திலுள்ளவையே தொடர்ந்து பயன்படுத்தப்படும் என்பதுடன் மலாய், சீனமொழி மற்றும் தமிழ்மொழி யாவும் நீக்கப்படும்.



The benefits payable are protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM TIPS brochure or contact Zurich Life Insurance Malaysia Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)).

## Zurich Life Insurance Malaysia Berhad

Registration No. 196801000442 (8029-A)

Level 23A, Mercu 3,

No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City,

59200 Kuala Lumpur, Malaysia.

Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888

Call Centre: 1-300-888-622 [www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)



The trademarks depicted are registered in the name of Zurich Insurance Company Ltd in many jurisdictions worldwide.

