

Hong Leong SMART Legacy Insurance

Pelan yang dirangka khusus bagi menjamin legasi anda, mengikut cara pilihan tersendiri.



Hong Leong Assurance Berhad adalah ahli PIDM.

PERLINDUNGAN 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 Hong Leong Assurance Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Pelan yang direka untuk melindungi kekayaan anda dan dirancang sepenuhnya untuk anda dan orang tersayang.

Membina legasi yang berkekalan memerlukan lebih daripada sekadar kejayaan, ia memerlukan niat yang jelas. Keputusan bijaksana tentang cara anda membina, melindungi, dan mewariskan legasi. Kerana setiap keputusan yang anda buat hari ini menjadi jaminan dan peluang yang akan diwarisi orang tersayang anda pada masa depan.

MEMBINA DENGAN TUJUAN DAN MOMENTUM YANG JELAS.

Kejayaan adalah permulaan sahaja. Terus membentuk strategi anda dengan pelan yang seiring dengan pertumbuhan matlamat anda. Pilih daripada pelbagai peluang pelaburan yang direka untuk membantu kekayaan anda berkembang, manakala Bonus Kesetiaan terus menyokong komitmen anda.

LINDUNGI ORANG YANG TERSAYANG.

Ketidakpastian adalah sebahagian daripada kehidupan, tetapi masa depan orang tersayang anda boleh kekal terjamin. Dengan Jumlah Asas Diinsuranskan yang tinggi bermula daripada RM2 juta, pelan ini menawarkan perlindungan menyeluruh apabila sesuatu yang tidak diduga menimpa, memberikan keluarga anda ketenangan fikiran untuk terus melangkah maju ke hadapan apabila anda tiada lagi.

AGIHKAN KEKAYAAN ANDA DAN TENTUKAN BAGAIMANA LEGASI ANDA DITERUSKAN.

Kekayaan anda harus terus melindungi orang tersayang, walaupun dalam ketiadaan anda. Dengan Opsyen Penyelesaian Manfaat Kematian yang fleksibel, anda boleh memilih untuk menukar pembayaran sekali gus kepada pembayaran tahunan yang berstruktur. Pengaturan ini memberikan manfaat seperti amanah – ringkas, tanpa kerumitan, dan tanpa kos tambahan.

Hong Leong SMART Legacy Insurance,
pelan insurans berkaitan pelaburan (ILP),
memastikan legasi anda kekal.

Segalanya tentang Hong Leong SMART Legacy Insurance

BINA

Membina masa depan di mana kekayaan anda berkembang dengan tujuan dan kemungkinan penuh.

BONUS KESETIAAN

Bonus Kesetiaan akan dikreditkan ke dalam polisi berdasarkan % daripada Jumlah Asas Diinsuranskan semasa seperti yang dinyatakan dalam jadual di bawah, dengan syarat polisi berkuat kuasa dan semua premium dibayar tepat pada masanya.

(a) Tempoh pembayaran premium selama 3 tahun:

Dikreditkan ke dalam polisi pada akhir tahun polisi apabila Hayat Diinsuranskan mencapai umur yang ditetapkan	Umur Kemasukan	
	0 hingga 50	51 hingga 80
70	1%	-
72	2%	-
74	3%	-
76	4%	-
78	5%	-
Tahun Polisi ke-20 atau umur 80 tahun, yang mana lebih kemudian	-	15%
Jumlah	15%	15%

(b) Tempoh pembayaran premium selama 5 dan 10 tahun:

Dikreditkan ke dalam polisi pada akhir tahun polisi apabila Hayat Diinsuranskan mencapai umur yang ditetapkan	Umur Kemasukan		
	0 hingga 45	46 hingga 55	56 hingga 80
60	1%	-	-
62	1%	-	-
64	2%	-	-
66	2%	-	-
68	3%	-	-
70	3%	2%	-
72	4%	3%	-
74	4%	4%	-
76	-	5%	-
78	-	6%	-
Tahun Polisi ke-20 atau umur 80 tahun, yang mana lebih kemudian	-	-	20%
Jumlah	20%	20%	20%

PELBAGAI PILIHAN DANA PELABURAN

Sesuaikan polisi anda dengan pilihan dana terpilih yang direka untuk memenuhi matlamat kewangan dan profil risiko anda. Akses pasaran tempatan dan global dengan peluang eksklusif daripada rumah pelaburan terkemuka dunia.

LINDUNGI

Membina asas kepastian untuk orang tersayang anda, menghadapi ketidakpastian hidup.

FAEDAH KEMATIAN

Sekiranya Hayat Diinsuranskan meninggal dunia, penama anda akan menerima amaun yang lebih tinggi antara:
(a) Jumlah Asas Diinsuranskan (BSA), atau
(b) Nilai Akaun

FAEDAH KEMATANGAN¹

Apabila pelan anda matang pada umur 100 tahun, jumlah amaun yang akan dibayar adalah amaun yang lebih tinggi antara:
(a) Jumlah Asas Diinsuranskan (BSA), atau
(b) Nilai Akaun



*Lindungi orang tersayang anda hari ini.
Perlindungan kami menjamin masa depan mereka.*

Nota:

¹ Tertakluk pada terma dan syarat.

AGIHKAN

Agihkan kekayaan anda dengan jelas, memastikan hasrat anda tidak terabai.

OPSYEN PENYELESAIAN MANFAAT KEMATIAN (DBSO)

Apakah Opsyen Penyelesaian Manfaat Kematian (DBSO)?

Menukarkan manfaat kematian anda kepada pembayaran tahunan yang berstruktur untuk setiap penama. Menyesuaikan tempoh pembayaran dan pilihan dana bagi memastikan legasi anda bukan sekadar memberi – tetapi menyokong keperluan masa depan keluarga anda tepat seperti yang anda impikan.

Mengapakah DBSO penting untuk perancangan legasi anda?



Disesuaikan Untuk ANDA

Pilihan pembayaran yang fleksibel untuk memenuhi keperluan kewangan unik setiap penama.



Pelihara Legasi Anda

Ringankan beban menguruskan warisan yang besar dengan menyediakan aliran pembayaran berkala dan mudah diurus yang menyokong mereka tahun demi tahun.



Mudah dan Jimat

Pembayaran yang diperkemas dalam satu polisi – cekap, kos efektif, dan direka untuk ketenangan fikiran anda.

Bagaimanakah DBSO berfungsi?

1 Pilih bagaimana setiap penama anda akan menerima faedah kematian.

Opsyen bayaran yang tersedia adalah seperti berikut (pilih satu):

- Pembayaran tahunan selama 5 tahun
- Pembayaran tahunan selama 10 tahun
- Pembayaran tahunan selama 15 tahun
- Pembayaran tahunan selama 20 tahun
- Pelan berasaskan umur: Pembayaran dibuat sehingga penama mencapai umur 25 tahun (minimum 5 tahun)

2 Selepas tuntutan kematian diluluskan, pembayaran pertama akan dibuat terus kepada penama anda.

3 Baki daripada faedah kematian akan dilaburkan ke dalam dana pilihan anda:

- 100% dalam HLA Venture Income Fund;
- 100% dalam HLA Cash Fund; ATAU
- 50% dalam HLA Venture Income Fund + 50% dalam HLA Cash Fund.

Pembayaran tahunan berkala kemudiannya akan disalurkan daripada dana-dana ini kepada penama anda, bagi memberikan sokongan kewangan yang berterusan.

Soalan-soalan Lazim (FAQs)

▼ Siapakah yang layak dilindungi di bawah pelan ini?

Umur kemasukan minimum dan maksimum (berdasarkan umur hari lahir lepas) adalah seperti berikut:

	Minimum	Maksimum
Hayat Diinsuranskan	30 hari	80 tahun

▼ Berapa Jumlah Asas Diinsuranskan pelan ini?

Minimum	Maksimum
RM2,000,000	Tertakluk pada Pengunderaitan

▼ Tempoh Pembayaran Premium: Apakah pilihan saya?

Pilih antara tempoh pembayaran 3, 5 atau 10 tahun.

▼ Apakah tempoh perlindungan bagi pelan ini?

Anda boleh memilih untuk dilindungi sehingga umur 80, 90 atau 100 tahun.

Sekiranya anda memilih tamat polisi pada umur 80 atau 90 tahun, pelan ini akan dilanjutkan secara automatik sehingga umur 100 tahun pada akhir tempoh perlindungan awal tanpa pengunderaitan.

Tertakluk pada terma dan syarat.

▼ Berapakah premium yang perlu saya bayar?

Premium tahunan minimum ialah RM18,000.

Apakah rider pilihan yang boleh dilampirkan pada pelan asas ini?

Anda boleh memilih untuk memperkukuhkan perlindungan anda dengan pelbagai rider yang tersedia seperti Pembayaran Sekali Gus untuk Hilang Upaya, Perlindungan Kemalangan, Perlindungan Hayat dan Manfaat Pembayar untuk mengimbangi premium masa hadapan yang ditetapkan.

Untuk senarai lengkap rider yang boleh dilampirkan, sila hubungi Pengurus Perhubungan, Jurubank Peribadi atau Penasihat Kewangan kami yang peramah.

Bagaimanakah premium diperuntukkan?

Premium untuk Hong Leong SMART Legacy Insurance diperuntukkan untuk membeli unit dalam dana terpilih. Kadar peruntukan premium adalah seperti berikut:

Tempoh Pembayaran Premium	Tahun Polisi						
	1	2	3	4	5	6	7 dan ke atas
3	90.00%	90.00%	90.00%	-	-	-	-
5	83.50%	83.50%	83.50%	100.00%	100.00%	-	-
10	68.00%	68.00%	68.00%	99.00%	99.00%	99.00%	100.00%

Premium Tambahan (termasuk Premium Tambahan Berkala dan Premium Tambahan Tunggal) diperuntukkan pada kadar peruntukan sebanyak 95.00%.

Apakah yuran & caj yang perlu saya ketahui?

Yuran Polisi

Yuran polisi bulanan sebanyak RM8.00 akan dicajkan kepada polisi.

Caj Insurans

Caj insurans bagi pelan asas dikenakan sehingga akhir tempoh polisi, manakala untuk rider (jika berkenaan) akan dikenakan sehingga tamat tempoh rider. Caj insurans akan ditolak secara bulanan daripada Nilai Akaun.

Yuran Pengurusan Dana

Yuran Pengurusan Dana dicaj sebagai peratusan daripada Nilai Aset Bersih Dana. Untuk maklumat lanjut mengenai Yuran Pengurusan Dana, sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana.

Yuran Pengeluaran Separa / Yuran Penyerahan

Caj Pengeluaran Separa akan ditolak dari amaun pengeluaran, tidak termasuk sebarang amaun pengeluaran yang disumbangkan oleh premium tambah nilai dan bayaran manfaat yang dilaburkan semula.

Caj Serahan akan ditolak dari Nilai Akaun, tidak termasuk sebarang Nilai Akaun yang disumbangkan oleh Premium Tambah Nilai dan bayaran manfaat yang dilaburkan semula.

Yuran adalah seperti yang ditunjukkan di bawah:

Tahun Polisi	Yuran Pengeluaran Separa (% daripada Amaun Pengeluaran) / Yuran Penyerahan (% daripada Nilai Akaun)
Polisi Tahun 1	13.00%
Polisi Tahun 2	6.00%

Nota-nota:

Yuran & caj adalah tidak dijamin. Syarikat akan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan sebelum membuat sebarang semakan kenaikan. Tempoh notis 3 bulan tersebut akan digantikan dengan sebarang tempoh yang dipinda seperti yang diperuntukkan di bawah undang-undang, garis panduan, arahan dan peraturan yang mungkin dikeluarkan oleh mana-mana pihak berkuasa kawal selia atau undang-undang dari semasa ke semasa.

Apakah komisen yang dikenakan?

(a) Premium Pelan Asas

Tempoh Pembayaran Premium	Tahun Polisi (% daripada Premium)						Jumlah
	1	2	3	4	5	6 hingga 10	
3	7.00%	4.50%	3.50%	-	-	-	15.00%
5	10.00%	6.50%	5.50%	1.50%	1.50%	-	25.00%
10	15.00%	10.00%	7.50%	2.50%	2.50%	2.50%	50.00%

(b) Premium Tambahan Tunggal/ Premium Tambahan Berkala

3.75% daripada Premium Tambahan

Senario 1



Encik Alexander, umur 50, bukan perokok, seorang usahawan yang berjaya.

Hasrat Beliau:

Untuk mewariskan kekayaan sebanyak RM5.6 juta kepada 2 orang anak serta memastikan persaraan yang selesa.

Tanpa Hong Leong SMART Legacy Insurance

Encik Alexander **memiliki aset berjumlah RM5.6 juta**. Beliau mahu memberikan layanan yang adil kepada kedua-dua anaknya, tetapi tanpa dana tambahan, beliau mungkin terpaksa menjual sebahagian daripada perniagaannya untuk membahagikan harta pusaka secara adil.

RM5.6 juta

JUMLAH ASET

=

RM3 juta

PERNIAGAAN

+

RM1 juta

ASET TETAP

+

RM1.6 juta

TUNAI

Dengan Hong Leong SMART Legacy Insurance

Encik Alexander membeli **Hong Leong SMART Legacy Insurance**, dengan membayar jumlah premium sebanyak RM1.6 juta dalam tempoh 5 tahun. Produk insurans ini memberikan perlindungan kematian sebanyak RM5 juta sehingga umur 100 tahun. (≈ 3.1 kali jumlah premium beliau). Andaian pelaburan 100% dalam HLA Dividend Growth Fund.

Harta pusaka Encik Alexander diagihkan mengikut hasratnya, dengan memastikan perniagaannya dipelihara untuk generasi akan datang. Jumlah keseluruhan harta beliau meningkat kepada **RM9 juta**, yang terdiri daripada:

RM9 juta

JUMLAH ASET

=

RM3 juta

PERNIAGAAN

+

RM1 juta

ASET TETAP

+

RM5 juta

PEMBAYARAN
DARIPADA
HONG LEONG SMART
LEGACY INSURANCE



Sepanjang tempoh perlindungan, jumlah **Bonus Kesetiaan** sehingga **RM1 juta** akan dikreditkan ke dalam polisi beliau.

..... *Encik Alexander meninggal dunia pada umur 80 tahun*

Anak perempuan Encik Alexander akan menerima:



- RM3 juta daripada Perniagaan
- RM1 juta daripada Aset Tetap
- Pembayaran sebanyak RM500,000 daripada Hong Leong SMART Legacy Insurance

Anak lelaki Encik Alexander akan menerima:



- Pembayaran sebanyak RM4.5 juta daripada Hong Leong SMART Legacy Insurance

Nota:

Senario ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja.

Senario 2



Puan Gwen, umur 40, bukan perokok, seorang CEO di syarikat multinasional.

Hasrat Beliau:

Untuk melindungi masa depan keluarganya dengan pelan legasi yang terstruktur.

Puan Gwen membeli Hong Leong SMART Legacy Insurance, dengan membayar jumlah premium sebanyak RM1,049,025 dalam tempoh 5 tahun. Pelan ini memberikan perlindungan kematian sebanyak RM5 juta sehingga umur 100 tahun. (≈ 4.8 kali jumlah premium beliau). Andaian pelaburan 100% dalam HLA Dividend Growth Fund.



Puan Gwen memilih Opsyen Penyelesaian Manfaat Kematian (DBSO) di mana Faedah Kematian akan dibayar dalam bentuk pembayaran tahunan yang berstruktur kepada anaknya.



Apabila beliau meninggal dunia pada umur 70 tahun, faedah kematian diagihkan kepada dua penama mengikut hasrat beliau.



Anak Puan Gwen akan menerima 75% daripada Faedah Kematian, **pembayaran melalui DBSO**, dan dibayar dalam tempoh 5 tahun.

Pembayaran pertama **RM750,000**

Pembayaran kedua **RM780,000**

Pembayaran ketiga **RM811,119**

Pembayaran keempat **RM843,690**

Pembayaran kelima **RM877,438**



Suami Puan Gwen akan menerima 25% daripada Faedah Kematian, dan **pembayaran sekali gus.**

RM1,250,000

Nota-nota:

Senario ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Andaian 100% daripada baki Faedah Kematian yang dibayar (selepas pembayaran pertama) dilaburkan dalam HLA Venture Income Fund, dengan kadar pertumbuhan dana bersih sebanyak 4% setahun.

NOTA PENTING:

Hong Leong SMART Legacy Insurance ditaja jamin oleh Hong Leong Assurance Berhad yang dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. Produk ini diedarkan oleh Hong Leong Bank Berhad. Anda harus berpuas hati bahawa polisi yang dipilih akan memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan premium yang perlu dibayar di bawah polisi ini adalah jumlah yang anda mampu bayar. Untuk mencapai matlamat ini, kami mengesyorkan agar anda berbincang dengan Pengurus Perhubungan, Jurubank Peribadi atau Penasihat Kewangan kami yang peramah untuk melakukan analisis keperluan dan membantu anda membuat keputusan termaklum. Risalah ini hanya berfungsi sebagai maklumat am sahaja dan tidak boleh ditafsirkan sebagai kontrak insurans. Sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana, Risalah Pendedahan Produk, Ilustrasi Produk dan kontrak polisi sebelum membeli polisi untuk terma, syarat dan pengecualian perlindungan.

Ini adalah produk insurans yang terikat dengan prestasi aset asas, dan bukan produk pelaburan tulen seperti amanah saham.

Pengurus Perhubungan, Jurubank Peribadi atau Penasihat Kewangan kami yang mesra sentiasa bersedia untuk membantu.

Hubungi kami di 1-800-38-8888 atau kunjungi mana-mana cawangan kami | www.hlb.com.my

HLB/Banca/Hong Leong SMART Legacy Insurance/02-2026/01

Hong Leong Assurance Berhad 198201014849 (94613-X)

Alamat: Level 3, Tower B, PJ City Development, 15A, Jalan 219, Seksyen 51A, 46100 Petaling Jaya, Selangor.

Nombor Telefon: +603-7650 1288

Laman Web: www.hla.com.my