

*Hong Leong SMART Legacy Insurance*

# 一份为您的财富传承量身定制的方案，清晰规划、自由掌控。



豐隆保險是PIDM的成员。

PIDM就保險保單/产品下单位部分应支付之保險利益的保障是有限制性的。请参阅PIDM的保險及伊斯兰保險利益保障制度的小册子，联络豐隆保險或PIDM（请浏览[www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my)）。

须符合条款与条件。

# 为守护您的财富而设计， 但更关键的是，以您和挚爱 为核心量身定制。

创造持久的传承，需要的不仅是成功，更需要用心规划。关于如何积累、守护、传承—每个决策都至关重要。因为无论哪个阶段，您今天做出的决定，都将成为您挚爱明天的保障和机遇。

## 积累财富。有目标，有动力。

成功只是起点。通过一个与您的目标同步增长的计划，持续塑造您的财富版图。从广泛的投资组合中选择，助力财富稳健增长，更有忠诚红利回馈您的坚持。

## 悉心守护。因为爱意味着守护最珍视的一切。

尽管人生充满变数，但您至亲的未来仍可备受保障。本计划提供从200万令吉起的高额基本保额，为您的至亲抵御世事无常。即便您不在身边，也能为家人提供坚实的后盾，转化为家人的底气与安心。

## 财富传承。让爱延续不止。

您的财富，即使您不在身边，仍应继续守护着您最在乎的人。通过身故利益定期支付选项，您可将一次性身故利益赔偿金转换为年度定期支付。这样的安排具备类似信托般的优势，简单、便利且无额外费用。

**Hong Leong SMART Legacy Insurance,**  
一项投资连结保险计划 (ILP) ，  
让您的传承得以延续。

# 关于 Hong Leong SMART Legacy Insurance

## 建立

打造一个让您的财富有目标地增长，并充满无限可能的未来。

### 忠诚红利

忠诚红利将根据投保年龄计算，并按照下表所列的现有基本保额的百分比存入保单，前提是保单仍然有效且保费已按时缴付。

#### (a) 保费缴付期限为3年：

当受保人达到以下年龄时， 将在保单年度结束时存入保单。	投保年龄	
	0至50	51至80
70	1%	-
72	2%	-
74	3%	-
76	4%	-
78	5%	-
第20个保单年或80岁，以较迟者为准	-	15%
总额	15%	15%

#### (b) 保费缴付期限为5及10年

当受保人达到以下年龄时， 将在保单年度结束时存入保单。	投保年龄		
	0至45	46至55	56至80
60	1%	-	-
62	1%	-	-
64	2%	-	-
66	2%	-	-
68	3%	-	-
70	3%	2%	-
72	4%	3%	-
74	4%	4%	-
76	-	5%	-
78	-	6%	-
第20个保单年或80岁，以较迟者为准	-	-	20%
总额	20%	20%	20%

### 广泛的投资选项

从精心挑选的基金中选择最契合您的投资目标与风险偏好的投资组合。借助国际顶尖基金公司的卓越机遇，全面覆盖本地与全球市场。

# 守护

在充满不确定性的生活里，为挚爱建立  
坚实而可靠的保障。

## 身故利益

当受保人不幸逝世后，受益人将获得以下赔付，以较高者为准：

- (a) 基本保额（BSA）；或
- (b) 账户价值

## 期满利益<sup>1</sup>

若保单于100岁时期满，期满利益将根据以下情况支付，并以较高者为准：

- (a) 基本保额（BSA）；或
- (b) 账户价值



即刻守护您的挚爱。  
让我们的保障守护他们的未来。

备注：

<sup>1</sup>须符合条款与条件。

# 传承

清晰有序的分配您的财富，确保您的意愿不留悬念。

## 身故利益定期支付选项（DBSO）

### 什么是身故利益定期支付选项（DBSO）？

将您的一次性身故利益赔偿金转换为年度定期支付。您可为每位受益人量身定制不同的给付方式与基金选择。让您的传承不止于金钱，更能如您所期望般长期支持家人的未来所需。

### 为什么DBSO对您的财富传承规划至关重要？



#### 为您量身定制

灵活的支付选项，满足每位受益人独特的财务需求。



#### 保护您的传承

通过提供稳定、可管理的金额来防止资金挥霍。将大额遗产化为定期、可管理的金额，减轻受益人的管理压力，并在未来持续给予支持。



#### 便捷且经济

通过单一保单实现简化赔付流程，化繁为简。

### DBSO是如何运作的？

#### 1 您可以指定每位受益人获得身故利益的方式。

可选择的支付方式包括（请选择其一）：

- 5年定期支付
- 10年定期支付
- 15年定期支付
- 20年定期支付
- 按年龄为基础  
的支付选项：支付至受益人  
年满25岁为止（支付期限至少5年）

#### 2 在身故理赔申请获批后，首期款项将直接支付给您的受益人。

#### 3 身故利益赔偿金的余额将投资于您所指定的基金中：

- 100%投资于HLA Venture Income Fund;
- 100%投资于HLA Cash Fund; 或
- 50%投资于HLA Venture Income Fund + 50%投资于HLA Cash Fund。

后续的年度定期付款将从这些基金中支取，支付给您的受益人，从而提供持续的财务支持。

## 常见问题 (FAQs)

### 谁有资格享有此保单的保障？

最低及最高投保年龄（根据上一个生日年龄为准）如下：

	最低	最高
受保人	30天	80岁

### 此计划的基本保额是多少？

最低	最高
200万令吉	须经核保审核

### 保费缴付期限：我有哪些选项？

您可选择在3年、5年或10年内缴付保费。

### 这项计划的保障期限多长？

保单期满年龄为80岁、90岁或100岁。

若您选择80岁或90岁为保单期满年龄，此保单将在初始保障期结束时自动延长至100岁，且无需重新核保。

须符合条款与条件。

### 我需要缴付多少保费？

最低年保费为18,000令吉。

## 此基本保单可附加哪些可选附加保单？

您可以选择各种附加保单以提升您的保障，例如：一次性的残疾赔偿、意外保障、人寿保障以及用于豁免未来保费的付款人利益。

欲了解完整的可附加保单列表，请联络我们亲切友善的客户经理、个人银行家或财富顾问洽谈。

## 保费将如何分配？

您缴付的Hong Leong SMART Legacy Insurance保费将用于购买所选的基金单位。基本保单的保费配置率如下所示：

保费缴付期限	保单年						
	1	2	3	4	5	6	7及以上
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%

加额保费（包括定期加额保费和单次加额保费）将按95%配置率配置。

## 此计划涉及哪些费用和收费？

### 保单费

保单每个月所征收的保单费为8.00令吉。

### 保险费

基本保单的保险费将被征收至保单期满，而附加保单（若适用）的保险费则被征收至附加保单期满为止。保险费用将每月从账户价值中扣除。

### 基金管理费

基金管理费是根据基金资产净值的百分比来征收。欲知基金管理费详情，请参阅基金说明书。

### 部分提款费用/退保费用

部分提款费用将会从提款金额中扣除，但不包括从加额保费和再投资的保险利益的账户价值。

退保费用将会从账户价值中扣除，但不包括从加额保费和再投资的保险利益的任何账户价值。

费用如下所示：

保单年	部分提款费用（提款金额的百分比）/ 退保费用（账户价值的百分比）
首个保单年	13.00%
第2个保单年	6.00%

**备注：**

基本保单和附加保单的费用和收费并不受保证。在还未进行任何上调收费前，公司将在至少3个月前发出书面通知。上述3个月的通知期将受到任何监管机构或法律不时发布的法律、指南、指令和条例规定的任何修订期限所取代。

## ▼ 此计划的佣金是多少？

### (a) 基本计划保费

保费缴付期限	保单年（保费的百分比）						总额
	1	2	3	4	5	6至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) 单次加额/定期加额

加额保费的3.75%。

# 案例1



Alexander先生，50岁，非吸烟者，是一位成功的企业家。

**他的心愿：**  
将560万令吉的财富传承给两个孩子，同时确保自己拥有舒适的退休生活。

## 在没有 Hong Leong SMART Legacy Insurance 的情况下

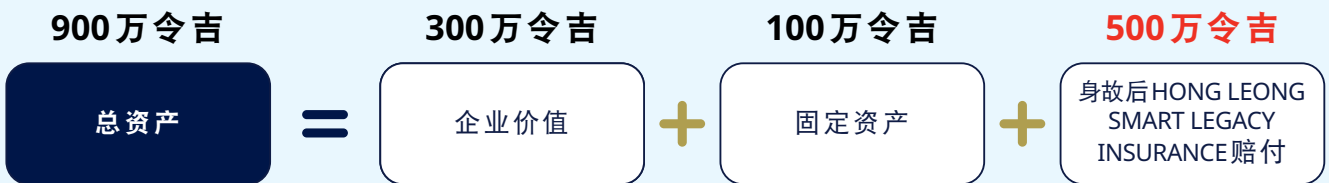
Alexander先生拥有**560万令吉**的资产。他希望公平对待两个孩子，但若没有额外资金，要平均分配遗产就必须出售部分企业。



## 拥有 Hong Leong SMART Legacy Insurance 的情况下

Alexander先生签购了Hong Leong SMART Legacy Insurance，在5年内缴付161万令吉的总保费。此计划提供500万令吉的身故保障，至100岁（≈总保费的3.1倍）。假设将100%资金投资于HLA Dividend Growth Fund。

Alexander先生的遗产将按照他的意愿进行分配，同时他的企业得以完整地传承给下一代。他的遗产总额将增长至**900万令吉**，其中包括：



在保障期间，总额高达**100万令吉**的**忠诚红利**将存入他的保单。

..... Alexander先生于80岁时逝世 .....

### Alexander先生的女儿将获得：



- Alexander先生企业的300万令吉
- Alexander先生固定资产的100万令吉
- Hong Leong SMART Legacy Insurance赔付的50万令吉。

### Alexander先生的儿子将获得：



- Hong Leong SMART Legacy Insurance赔付的450万令吉。

备注：  
以上案例仅作说明用途。

## 案例2



Gwen女士，40岁，非吸烟者，跨国公司的首席执行官。

**她的心愿：**  
通过精心规划的传承方案，为家人的未来提供周全保障。

Gwen女士签购了Hong Leong SMART Legacy Insurance，在5年内缴付1,049,025令吉的总保费。此计划提供500万令吉的身故保障，至100岁（≈总保费的4.8倍）。假设将100%资金投资于HLA Dividend Growth Fund。



Gwen女士选择了身故利益定期支付选项（DBSO），以年度定期支付将身故利益分配给她的孩子。



她于70岁逝世，按照她的遗愿，身故利益将分配给她的两位受益人。



Gwen女士的孩子将获得75%的身故利益，按**DBSO**支付，将在5年内定期支付。



Gwen女士的丈夫将获得25%的身故利益，一次性支付。

首期付款 750,000令吉

第二期付款 780,000令吉

第三期付款 811,119令吉

第四期付款 843,690令吉

第五期付款 877,438令吉

1,250,000令吉

备注：

以上案例仅作参考用途。假设100%的身故利益赔偿金的余额（首期付款后）将投资于HLA Venture Income Fund，其年度基金净增长率为4%。

### **重要事项：**

Hong Leong SMART Legacy Insurance是由豐隆保險承保，而豐隆保險是在2013年金融服务法令下执业的保险公司，并由马来西亚国家银行所监管。此产品由豐隆银行分销。您必须评估此保单与附加保单是否符合您的需求及经济能力。为了达此目的，我们建议您与我们亲切友善的客户经理、个人银行家或财富顾问洽谈，他们将为您进行需求分析并助您作出明智的决定。本册子仅提供本产品的简要讯息，而非保险合约的基础。请在签购保单前参阅基金说明书、产品信息披露说明、产品例证说明以及保单合约以了解产品详情、条款与条件及不保事项。

**这是一个与投资资产表现挂钩的保险产品，而不是如单位信托般的纯粹投资产品。**

**亲切友善的客户经理、个人银行家或财富顾问随时为您服务。  
致电 1-800-38-8888或亲临各地分行 | [www.hlb.com.my](http://www.hlb.com.my)**

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

**Hong Leong Assurance Berhad** 198201014849 (94613-X)

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

电话号码：+603-7650 1288

网站：[www.hla.com.my](http://www.hla.com.my)