

HSBC's EliteSaver SP GIO (USD)

Pelan Insurans Berkaitan Pelaburan

Diversifikasi dan Memelihara Kekayaan Anda



HSBC

Opening up a world of opportunity

Produk INI TIDAK DILINDUNGI OLEH PIDM. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Allianz Life Insurance Malaysia Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Jamin Masa Depan Kewangan Anda dengan Pelan Simpanan Mata Wang Berdenominasi United States Dollar (USD)

Era Kehidupan kita kini adalah sangat menarik. Pergolakan ekonomi, sosial, politik, dan teknologi yang tidak pernah berlaku bermakna bahawa pemeliharaan kekayaan anda adalah lebih mencabar pada masa kini.

Kami percaya pada kepentingan melindungi impian anda untuk persaraan masa depan atau keperluan pendidikan anak-anak anda. Dengan HSBC's EliteSaver SP GIO (USD), anda akan dapat memenuhi keperluan simpanan hari esok tanpa menjejaskan gaya hidup anda, sambil melindungi orang tersayang pada masa yang sama.

HSBC's EliteSaver SP GIO (USD) adalah pelan insurans berkaitan pelaburan premium tunggal berdenominasi dalam USD yang menawarkan perlindungan hayat selama 20 tahun. Anda boleh mula mempelbagaikan portfolio kewangan anda dengan membayar premium tunggal minimum sebanyak USD10,000. Pelan ini direka untuk menjadikan segalanya mudah sambil membantu anda memelihara kekayaan anda dan mencapai matlamat jangka masa sederhana hingga panjang anda.

Manfaat memiliki HSBC's EliteSaver SP GIO (USD)



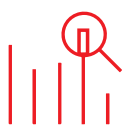
Kelulusan Terjamin dengan Bayaran Premium Tunggal Sekali

Tiada pemeriksaan perubatan atau pengisytiharan kesihatan yang diperlukan apabila anda memohon pelan insurans ini. Premium tunggal minimum bermula daripada USD10,000 hingga maksimum USD200,000 bagi setiap hayat.¹



Potensi Peningkatan Modal

Dengan memperuntukkan sebahagian (95%) daripada premium anda kepada dana luar pesisir yang dikendalikan secara profesional yang menggunakan pelbagai pasaran dan sektor global, anda berpotensi mendapat manfaat daripada peningkatan modal. Pendekatan pelaburan strategik bertujuan untuk menjana pulangan yang ketara dari masa ke semasa, meningkatkan nilai pelaburan awal anda dan mengukuhkan kekayaan jangka panjang anda.



Mempelbagaikan & Memelihara Aset Anda dalam Mata Wang USD

Mempelbagaikan dan memelihara portfolio kewangan anda dengan melabur dalam dana luar pesisir yang berdenominasi dalam USD, yang dikendalikan secara profesional oleh pengurus dana antarabangsa. Anda atau benefisiari anda mungkin mendapat keuntungan pelaburan berdasarkan prestasi dana pelaburan sebenar.



Perlindungan Ekonomi Global

Melabur dalam dana luar pesisir yang berdenominasi dalam USD tidak hanya melindungi aset anda dalam mata wang USD tetapi juga memberikan kepelbagaian global, melindungi portfolio anda daripada kemerosotan ekonomi tempatan dan ketidakstabilan pasaran. Strategi perlindungan ini memelihara dan berpotensi untuk meningkatkan kekayaan anda walaupun dalam keadaan ekonomi yang tidak pasti.



Fleksibiliti untuk Mempelbagaikan Pelaburan Anda

95% daripada premium anda akan diperuntukkan dan dilaburkan dalam dana luar pesisir pilihan anda. Nikmati fleksibiliti untuk menukar dana, menambah nilai pelaburan anda, dan mengeluarkan nilai akaun anda ketika anda melalui pelbagai peringkat kehidupan yang berbeza serta keperluan dan matlamat kewangan yang berubah.



Pembahagian Kekayaan yang Mudah

Wariskan sebahagian kekayaan anda kepada benefisiari yang anda calonkan tanpa perlu melalui proses pembahagian harta pusaka. Anda boleh kekal yakin bahawa keperluan kewangan benefisiari anda akan dijaga jika perkara yang tidak diingini berlaku.

Nota:

¹ Had GIO sebanyak USD200,000 adalah bersamaan dengan RM880,000 (Kadar Pertukaran pada 1USD = 4.4MYR). Digabungkan dengan Had GIO HSBC's EliteSaver SP GIO (MYR) iaitu RM500,000. Tertakluk kepada premium maksimum keseluruhan yang dibayar sebanyak RM2 juta bagi setiap hayat apabila digabungkan bersama produk pengeluaran terjamin yang lain. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Bagaimana Ia Berfungsi?

SENARIO 1: MEMPELBAGAIKAN DAN MEMELIHARA SIMPANAN ANDA UNTUK PERSARAAN



Andrew, berusia 45 tahun, adalah seorang yang mahir melabur dan berharap untuk melancong ke luar negara bersama keluarganya apabila beliau bersara.

Beliau juga merancang untuk mempunyai pelan insurans yang mudah untuk melindungi orang yang tersayang jika kejadian yang tidak diingini berlaku.



Beliau memutuskan untuk mendaftar **HSBC's EliteSaver SP GIO (USD)** dengan premium tunggal sebanyak USD50,000.

Amaun Diinsurankan = USD62,500
Tempoh Perlindungan = 20 tahun
Pilihan Dana = 50% Dana Ekuiti All China Allianz Life (USD) & 50% Dana Pendapatan Elit Allianz Life (USD).



Andrew dijangka akan mengumpulkan nilai akaun² yang diramalkan sebanyak USD91,394 untuk Senario Tinggi³ (5% setahun) atau USD51,002 untuk Senario Rendah³ (2% setahun) apabila beliau mencapai usia 65 tahun.

Jika Andrew mengalami kematian yang tidak dijangka dalam tempoh 20 tahun tersebut, penamanya akan dibayar jumlah yang lebih tinggi antara nilai akaun atau amaun diinsurankan⁴ sebanyak USD62,500.

SENARIO 2: MEMPELBAGAIKAN DAN MEMELIHARA SIMPANAN ANDA UNTUK PENDIDIKAN



Ridhwan, berusia 35 tahun, baru sahaja berkahwin dan ingin mengumpul dan menyediakan dana pendidikan untuk anaknya belajar di luar negara.

Beliau amat bimbang tentang kekerapan turun naik mata wang dan yuran pendidikan untuk belajar di luar negara dan memerlukan pelan untuk menjamin dana pendidikan anaknya.



Selepas berunding dengan HSBC, Ridhwan memutuskan untuk mendaftar **HSBC's EliteSaver SP GIO (USD)** dengan premium tunggal sebanyak USD30,000.

Amaun Diinsurankan = USD37,500
Tempoh Perlindungan = 20 tahun
Pilihan Dana = 50% Dana Ekuiti All China Allianz Life (USD) & 50% Dana Pendapatan Elit Allianz Life (USD).



Apabila polisi matang, Ridhwan akan menerima nilai akaun² yang diramalkan sebanyak USD55,037 untuk Senario Tinggi³ (5% setahun) atau USD31,756 untuk Senario Rendah³ (2% setahun).

Jika perkara yang tidak diingini berlaku, jumlah yang lebih tinggi antara nilai akaun atau amaun diinsurankan⁴ sebanyak USD37,500 akan dibayar kepada anaknya.

Nota:

² Potensi keuntungan pelaburan nilai akaun akan dibayar apabila kematian Orang yang Diinsurankan atau kematangan polisi oleh Allianz Life Insurance Malaysia Berhad. Potensi keuntungan pelaburan adalah tidak dijamin dan mungkin berbeza mengikut prestasi pelaburan sebenar dana pilihan.

³ Kadar pulangan pelaburan yang diilustrasikan sebanyak 2% setahun (Senario Rendah) dan 5% setahun (Senario Tinggi) dipilih untuk menunjukkan kesan pulangan pelaburan yang berbeza ke atas nilai akaun, pulangan sebenar mungkin lebih tinggi atau lebih rendah.

⁴ Jika kematian berlaku semasa tahun polisi pertama, premium akan dikembalikan (100% daripada jumlah Premium Tunggal yang dibayar tambah 100% Premium Tambahan Ad-hoc tolak 100% pengeluaran sebahagian). Untuk tahun ke-2 polisi dan berikutnya, manfaat kematian adalah yang mana lebih tinggi antara amaun diinsurankan (ditambah dengan premium tambahan ad-hoc tolak pengeluaran sebahagian) atau 100% nilai akaun.

Ringkasan Produk

| | | |
|--|--|--|
| Pilihan Premium | Premium Tunggal | |
| Had Premium | Minimum USD10,000; Maksimum USD200,000 bagi setiap hayat ¹ | |
| Umur Kemasukan Orang yang Diinsuranskan | 15 hari hingga 70 tahun (hari lahir terdekat) | |
| Tempoh Perlindungan | 20 tahun | |
| Amaun Diinsuranskan | Umur Kemasukan Orang yang Diinsuranskan | Amaun Diinsuranskan (% daripada Jumlah Premium Tunggal Dibayar) |
| | 15 hari – 50 tahun | 125% |
| | 51 – 55 tahun | 115% |
| | 56 – 70 tahun | 105% |
| Manfaat Kematian | Tahun Polisi 1 100% daripada Jumlah Premium Tunggal yang Dibayar tambah 100% daripada premium tambahan ad-hoc, tolak 100% pengeluaran sebahagian | |
| | Tahun Polisi 2 dan seterusnya Yang lebih tinggi antara: a) Amaun Diinsuranskan tambah 100% daripada premium tambahan ad-hoc, tolak 100% pengeluaran sebahagian, atau b) 100% nilai akaun | |
| Kadar Peruntukan Premium | Premium Tunggal & Premium Tambahan Ad-hoc: 95% | |
| Pilihan Dana & Caj Pengurusan Dana (FMC) yang Berkenaan | Nama Dana | FMC Setahun |
| | Dana Ekuiti All China Allianz Life (USD) | 1.50% |
| | Dana Global Kepintaran Buatan Allianz Life (USD) | 1.50% |
| | Dana Pendapatan Oriental Allianz Life (USD) | 1.50% |
| | Dana Thematica Allianz Life (USD) | 1.50% |
| | Dana Pendapatan Elit Allianz Life (USD) | 0.90% |
| Yuran Pertukaran Dana | Lima (5) kali pertukaran dana secara percuma bagi setiap tahun polisi. USD10 untuk sebarang pertukaran dana yang berikutnya | |
| Penambahan (Top-up) | Jumlah penambahan minimum adalah USD1,000. Penambahan dibenarkan pada bila-bila masa melalui Borang Permintaan Perubahan | |
| Pengeluaran | Jumlah pengeluaran minimum adalah USD1,000 dan baki akaun minimum selepas pengeluaran mestilah USD5,000 | |
| Penalti Pengeluaran | Jika permintaan pengeluaran adalah lebih daripada satu (1) kali setiap tahun polisi ke akaun selain daripada akaun mata wang asing (USD) HSBC, ia akan dikenakan caj sebanyak USD11 bagi setiap permintaan | |

Nota:

¹ Had GIO sebanyak USD200,000 adalah bersamaan dengan RM880,000 (Kadar Pertukaran pada 1USD = 4.4MYR). Digabungkan dengan Had GIO HSBC's EliteSaver SP GIO (MYR) iaitu RM500,000. Tertakluk kepada maksimum keseluruhan premium yang dibayar sebanyak RM2 juta bagi setiap hayat apabila digabungkan bersama produk pengeluaran terjamin lain. Tertakluk kepada terma dan syarat.

Nota Penting

1. Risalah ini adalah bagi tujuan ilustrasi sahaja dan maklumat yang terkandung adalah tidak komprehensif atau menyeluruh. Anda perlu merujuk kepada Lembaran Pendedahan Produk (PDS), Ilustrasi Jualan (SI), dan Lembaran Fakta Dana untuk maklumat lanjut.
2. Manfaat-manfaat ini tertakluk kepada pengecualian, sila rujuk klausa pengecualian dalam Lembaran Pendedahan Produk. Anda boleh merujuk kepada kontrak polisi untuk senarai pengecualian yang lengkap.
3. Memandangkan pelan insurans ini adalah pelan insurans berkaitan pelaburan berdenominasikan dalam mata wang USD, anda dikehendaki membayar premium dalam mata wang USD. Oleh itu, anda dan benefisiari anda dinasihati untuk memiliki akaun mata wang asing (USD) HSBC yang mampu menerima mata wang yang telah dipilih di bawah pelan insurans ini, di mana manfaat yang dibayar di bawah pelan insurans ini akan diremitkan ke dalam akaun mata wang asing tersebut. Sekiranya manfaat yang dibayar di bawah pelan insurans ini diremitkan ke akaun bank yang tidak mampu menerima mata wang asing yang telah dipilih di bawah pelan insurans ini, ia akan tertakluk kepada kadar pertukaran mata wang asing bank penerima dan yuran serta caj yang mungkin dikenakan.
4. Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (ALIM) mempunyai hak untuk menyemak semula kadar, caj, yuran serta terma dan syarat polisi pelan insurans ini. Anda akan dimaklumkan secara bertulis mengenai apa-apa pindaan yang berkaitan sekurang-kurangnya tiga (3) bulan sebelum pindaan tersebut berkuat kuasa.
5. Anda harus memastikan bahawa pelan ini adalah sesuai untuk anda, dan premium yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah berdasarkan kemampuan anda. Pembelian insurans hayat adalah komitmen jangka panjang dan adalah tidak dinasihati untuk menyerahkan polisi anda dalam tahun-tahun awal memandangkan kos permulaan yang tinggi.
6. Anda boleh membatalkan polisi anda dengan memberikan permintaan bertulis kepada ALIM dan dengan mengembalikan polisi kepada ALIM dalam tempoh masa lima belas (15) hari dari tarikh penerimaan polisi oleh anda. ALIM akan mengembalikan kepada anda premium yang tidak diperuntukkan, nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) mengikut harga unit pada tarikh penilaian seterusnya dan sebarang kos insurans serta yuran polisi yang telah ditolak, selepas menolak sebarang perbelanjaan pemeriksaan perubatan yang ditanggung.
7. Sila tambah kadar cukai kerajaan yang berkenaan jika pemegang polisi adalah pertubuhan perniagaan atau apabila polisi diserahkan hak mutlak kepada pertubuhan perniagaan. Cukai kerajaan yang berkenaan akan berdasarkan kadar semasa dan tertakluk kepada perubahan mengikut undang-undang Malaysia.
8. Jika nilai akaun polisi anda tidak mencukupi untuk membayar caj polisi, anda mungkin perlu menambah premium anda semasa tempoh perlindungan polisi anda untuk perlindungan berterusan sehingga tarikh kematangan polisi. Sila rujuk kepada PDS dan kontrak polisi untuk penjelasan terperinci mengenai kemampuan polisi.

Nota: Ini adalah produk insurans yang dikaitkan kepada prestasi aset-aset asas dan bukan produk pelaburan tulen seperti unit amanah.

Diunderait oleh:

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad (198301008983)

(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia)

Ahli PIDM