



Let us **safeguard** **your future** from the uncertainties of life.

Lindungi masa depan anda daripada ketidaktentuan hidup.
让我们为您的未来撑起坚实后盾，助您从容应对生活中的每一次变故。

Find out how Allianz supports you and your loved ones
with a simple, affordable plan.

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad 198301008983 (104248-X)
Licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia
A PIDM member

The benefit(s) payable under eligible product is(are) protected by PIDM up to limits.
Please refer to PIDM's TIPS Brochure or contact Allianz Life Insurance Malaysia Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

Allianz InsurePlus

A simple, 20-year plan
to protect your future and family



I'm still healthy and have many years ahead to save for the future.

I don't need extra monthly commitments when I have mouths to feed.

My parents had very little, but they worked hard and retired well. That's what I will do too.

If any of these thoughts have ever crossed your mind, you're not alone. We tend to feel invincible while health and luck are on our side. However, all it takes is one unfortunate incident to upset your plans, or stop you from earning a living. With our affordable Allianz InsurePlus plan, you can protect the future you have worked so hard to build, all for the price of one teh tarik a day.

Why should I choose Allianz InsurePlus?

-  A solid financial safety net for you and your loved ones, starting from **RM50/month**
-  Allows you to protect your family and cover their living expenses should you be unable to provide for them
-  Up to **RM500,000*** coverage for Death or Total and Permanent Disability
*in the event of Accidental Death or Accidental Total and Permanent Disability under Plan 3, when the Life Assured signs up at age 25 or below
-  With Maturity Benefit, you may receive a **payout of 80%** of your Total Basic Premium Paid when the policy matures**
**upon the survival of the Life Assured



Critical Plus Rider offers extra protection against critical illness

I have many years ahead of me,
and my fitness level is good. What's
the worst thing that could happen?

We like to think we're immune to serious illnesses, especially while we're in the prime of our lives. The reality is that life is unpredictable and your hard-earned savings may end up taking a blow.

That's why **Allianz InsurePlus comes with Critical Plus Rider** — an optional add-on to your policy that gives you additional benefits on top of your basic plan. Under the Critical Plus Rider, you will receive a lump sum payout upon the Life Assured being diagnosed with any of the Critical Illnesses covered under the Rider, giving you and the Life Assured a financial safety net and time to recover in peace.

Why should I add Critical Plus Rider to my basic plan?

A growing number of young Malaysians are now at great risk of critical illness. **1 in 5 heart attacks** occurs in individuals below the age of 40¹, and over **half a million Malaysians**² live with a combination of diabetes, hypertension, high cholesterol, and obesity.

While Allianz InsurePlus covers you and your family in the event of an unfortunate incident, it may not cover the expenses incurred due to a critical illness. By combining your Allianz InsurePlus with a Critical Plus Rider, you, if you are the Life Assured, will get:



Affordable and wide coverage for **39 Critical Illnesses** under the Critical Plus Rider



A **lump sum payout** upon being diagnosed with any Critical Illness covered by the Critical Plus Rider



The lump sum payout acts as an **income replacement** while you're unable to earn a living, so that you may recover in peace without putting a financial burden on your family

1. 'Surge in Heart Attacks Among Young Malaysians a Growing Concern' - Bernama News (Aug 2024)
2. National Health & Morbidity Survey 2023 by the Institute for Public Health

Benefit Table

Basic Plan Option:

Plan 1

Allianz InsurePlus (Basic)

Entry Age (Nearest Birthday)		Monthly Premium: RM50	
From Age	To Age	Insured Amount (RM): Male	Insured Amount (RM): Female
0	5	100,000	100,000
6	10	100,000	100,000
11	15	100,000	100,000
16	20	100,000	100,000
21	25	100,000	100,000
26	30	75,000	90,000
31	35	50,000	60,000
36	40	40,000	50,000
41	45	30,000	40,000
46	50	25,000	30,000
51	55	17,500	22,500
56	60	14,000	17,500

Benefit Table

Pre-packaged Plan Options:

Plan 2

Allianz InsurePlus (Basic) + Critical Plus (CI)

Entry Age (Nearest Birthday)		Non-Smoker Monthly Premium: RM100 (Basic: RM75, CI: RM25) Smoker Monthly Premium: RM110 (Basic: RM75, CI: RM35)			
From Age	To Age	Insured Amount (RM): Male		Insured Amount (RM): Female	
		Basic	CI	Basic	CI
0	5	150,000	200,000	150,000	200,000
6	10	150,000	180,000	150,000	180,000
11	15	150,000	150,000	150,000	150,000
16	20	150,000	120,000	150,000	120,000
21	25	150,000	100,000	150,000	100,000
26	30	112,500	80,000	135,000	80,000
31	35	75,000	50,000	90,000	50,000
36	40	60,000	30,000	75,000	30,000
41	45	45,000	22,000	60,000	22,000
46	50	37,500	15,000	45,000	15,000
51	55	26,300	10,000	33,800	10,000
56	60	21,000	7,000	26,300	7,000

Benefit Table

Pre-packaged Plan Options:
Plan 3
Allianz InsurePlus (Basic) + Critical Plus (CI)

Entry Age (Nearest Birthday)		Non-Smoker Monthly Premium: RM150 (Basic: RM125, CI: RM25) Smoker Monthly Premium: RM160 (Basic: RM125, CI: RM35)			
From Age	To Age	Insured Amount (RM): Male		Insured Amount (RM): Female	
		Basic	CI	Basic	CI
0	5	250,000	200,000	250,000	200,000
6	10	250,000	180,000	250,000	180,000
11	15	250,000	150,000	250,000	150,000
16	20	250,000	120,000	250,000	120,000
21	25	250,000	100,000	250,000	100,000
26	30	187,500	80,000	225,000	80,000
31	35	125,000	50,000	150,000	50,000
36	40	100,000	30,000	125,000	30,000
41	45	75,000	22,000	100,000	22,000
46	50	62,500	15,000	75,000	15,000
51	55	43,800	10,000	56,300	10,000
56	60	35,000	7,000	43,800	7,000

Notes:

1.
- The insured amount is based on the Life Assured’s entry age at the time of sign-up and gender for all plan options.
2.
- The monthly premium is the same regardless of age and gender.

Eligibility

The minimum & maximum age nearest to one’s birthday to qualify for Allianz InsurePlus and Critical Plus plans are as follows:

	Minimum Age	Maximum Age
Life Assured	15 days old	60 years old
Applicant	16 years old	100 years old
Expiry Age	Entry Age + Coverage Term	



How to protect your family by planning for the unpredictable



Example 1

Shanti, Age 25

Factory Manager

Policy

Plan 3 (RM150/month)

At age 25

Shanti is a non-smoker who signs up for Plan 3, comprising Allianz InsurePlus + Critical Plus Rider. At this age, she is entitled to a full Insured Amount of **RM250,000** and Critical Illness coverage of **RM100,000**.

At age 28

Shanti's career is progressing steadily when she's diagnosed with cervical cancer, and has to leave her job to get treated. This leaves her household and children solely dependent on her spouse's income.

With the Critical Plus Rider, Shanti receives a **lump sum payout** of RM100,000 (as her cancer is covered under the Rider) that enables her to take a long break from work to recover, without dipping into her savings.

After the lump sum payout, the Critical Plus Rider will be terminated. As such, Shanti will only need to pay RM125/month — as the premium is now reduced from RM150/month to her Allianz InsurePlus premium of **RM125/month**.

At age 45

After **20 years**, she is eligible for a **Maturity Benefit** under Allianz InsurePlus. The benefit amounts to 80% of her Total Basic Premium Paid.

Her Total Basic Premium Paid:
(RM125 x 12 months) x 20 years = **RM30,000**

Her Maturity Benefit entitlement:
80% of RM30,000 = **RM24,000**

She puts the Maturity Benefit payout into her children's education fund, to help secure their future as she prepares for retirement.

How to secure your future even on a tight budget



Example 2

Rashdan, Age 21

Chemical Plant Worker

Policy

Plan 1 (RM50/month)

At age 21

Rashdan is his family's sole breadwinner. At the age of 21, he signs up for Plan 1 under Allianz InsurePlus basic plan. At this age, he is entitled to a full Insured Amount of **RM100,000**.

At age 23

He is involved in a workplace accident that leaves him permanently disabled. He now needs financial support for ongoing medical treatments and to continue providing for his family.

Fortunately, he is covered by the **Total and Permanent Disability (TPD)** benefits under his Allianz InsurePlus basic plan.

He's entitled to **200% of his Insured Amount** under the Accidental TPD benefit.

The Insured Amount = RM100,000
200% of RM100,000 = **RM200,000**

With that, Rashdan can ensure his family is provided for despite no longer earning a living during recovery.

Basic Plan Benefits

Allianz InsurePlus

Death or Total and Permanent Disability (TPD) ^{1,2}

Non-Accidental Causes

Policy Year at time of Death/TPD	Non-Accidental Death/Non-Accidental TPD Benefit
Policy Year 1	100% of Total Basic Premium Paid E.g. the Life Assured's policy is under Plan 2 with a Basic Premium of RM75/month + Rider Premium of RM25/month. The Life Assured passes away/becomes permanently disabled while the policy is in force. The Total Basic Premium Paid up to date of Life Assured's death or TPD: RM75 x 12 months = RM900 Total payout received = RM900
Policy Year 2 & onwards	100% of Insured Amount E.g. the Life Assured passes away/becomes permanently disabled while the policy is in force. Total payout received = full Insured Amount

Accidental Causes

Policy Year at time of Death/TPD	Accidental Death/Accidental TPD Benefit
Policy Year 1 & onwards	Death Benefit due to accidental causes Before age 70 (nearest birthday) = 200% of the Insured Amount Age 70 (nearest birthday) and above = 100% of the Insured Amount
	TPD Benefit due to accidental causes Before age 70 (nearest birthday) = 200% of the Insured Amount Age 70 (nearest birthday) and above = Not applicable E.g. the Insured Amount = RM250,000 The Life Assured's accidental Death/accidental TPD occurs before age 70 Total payout received = RM500,000

Terms for Death or TPD Benefits:

- Subject to Juvenile-Lien Rule and Suicide Clause (applicable for Death Benefit only), the respective benefits shall be payable if the Life Assured passes away or experiences TPD before the policy expires. The TPD benefit, which includes both Non-Accidental and Accidental TPD, is payable prior to the Life Assured reaching the age of 70 (nearest birthday to the Policy Anniversary) and is subject to a maximum per life aggregation of RM8,000,000, with the payout not being less than the Total Basic Premium Paid. Accidental Death benefit is payable prior to the Life Assured's attaining the age of 70 (nearest birthday to the Policy Anniversary) and subject to maximum per life aggregation of RM10,000,000. Upon payout, the basic policy shall be terminated.
- The benefit payouts for Non-Accidental and Accidental TPD shall reduce the Insured Amount of the basic policy by the amount of TPD benefit paid. Please refer to the policy contract for the full terms and conditions on the TPD benefit acceleration.

Maturity Benefit

Upon survival of the Life Assured up to the Policy Maturity Date, you shall be entitled to claim a Maturity Benefit — which is **80% of the Total Basic Premium Paid** throughout the 20-year policy term.

If there is any reduction in the Basic Premium amount due to downgrade of plan, we will treat it as a partial surrender, and the amount of Total Basic Premium Paid will be calculated based on the latest Basic Premium amount.

Example 1	You have signed up for Plan 3 with a premium of RM150/month, which comprises Basic Premium (RM125/month) + Rider Premium (RM25/month). The Total Basic Premium Paid for 20 years until Maturity Date: (RM125 x 12 months) x 20 years = RM30,000 Upon policy maturity, the Maturity Benefit payable: 80% x RM30,000 = RM24,000
Example 2	Initially, you signed up for Plan 3 with a premium of RM150/month, which comprises Basic Premium (RM125/month) + Rider Premium (RM25/month). Subsequently, you switched to Plan 2 with a lower premium of RM100/month, which comprises Basic Premium (RM75/month) + Rider Premium (RM25/month). You continued with Plan 2 for the rest of the policy term. The Total Basic Premium Paid: (RM75 x 12 months) x 20 years = RM18,000 Upon policy maturity, the Maturity Benefit payable: 80% x RM18,000 = RM14,400

This is an insurance protection plan that provides a maturity benefit. However, this benefit does not constitute a form of savings or investment return. The annualised return at maturity is -2.18% per annum, calculated based on the Total Basic Premium Paid over the policy term.

While the annualised return indicates the amount payable at maturity, it is important to note that this is primarily a protection-focused product. It offers coverage for Death/TPD, which varies depending on the entry age (nearest birthday). An example of the payout percentage is as shown below:

Entry Age (Nearest Birthday) (Male Non-Smoker)	Percentage of Non-Accidental Death/TPD payout over Total Basic Premium Paid at the end of:	
	Policy Year 5	Policy Year 10
30	2500%	1250%
45	1000%	500%

Optional Rider Benefit

Critical Plus Rider

Critical Illness Benefit

If the Life Assured is diagnosed with any one of the covered Critical Illnesses (see page 15), and provided that the Life Assured survives for a minimum of 30 days from the date of diagnosis of the Critical Illness, these are the benefits claimable:

Policy Year at time of Critical Illness Diagnosis	Critical Illness Benefit*
Policy Year 1	100% of Total Rider Premium Paid E.g. the Life Assured is diagnosed with a Critical Illness while the basic policy and Rider are in force. The Total Rider Premium Paid up until the date of diagnosis of a covered Critical Illness: RM25 x 12 months = RM300 Total payout received = RM300
Policy Year 2 & onwards	100% of Rider Insured Amount E.g. the Life Assured is diagnosed with a covered Critical Illness while the basic policy and Rider are in force. Total payout received = full Rider Insured Amount

*Subject to the terms and conditions of Juvenile-Lien Rule.

List of Critical Illnesses covered

Critical Plus Rider

1. Stroke	21. Brain Surgery
2. Heart Attack	22. Heart Valve Surgery
3. End Stage Kidney Failure	23. Terminal Illness
4. Cancer	24. Bacterial Meningitis
5. Coronary Artery Bypass Surgery	25. Major Head Trauma
6. Other Serious Coronary Artery Disease	26. Chronic Aplastic Anaemia
7. Angioplasty & Other Invasive Treatments for Major Coronary Artery Disease*	27. Motor Neuron Disease
8. End Stage Liver Failure	28. Parkinson's Disease
9. Fulminant Viral Hepatitis	29. Alzheimer's Disease / Irreversible Organic Degenerative Brain Disorders
10. Coma	30. Muscular Dystrophy
11. Benign Brain Tumour	31. Surgery to Aorta
12. Deafness / Total Loss of Hearing	32. Multiple Sclerosis
13. Major Burns	33. Primary Pulmonary Arterial Hypertension
14. HIV due to Blood Transfusion	34. Medullary Cystic Disease
15. Occupationally Acquired Human Immunodeficiency Virus (HIV) Infection	35. Severe Cardiomyopathy
16. Full Blown AIDS	36. Systemic Lupus Erythematosus with Lupus Nephritis
17. End Stage Lung Disease	37. Paralysis / Paraplegia
18. Encephalitis	38. Blindness / Total Loss of Sight
19. Major Organ / Bone Marrow Transplant	39. Loss of Independent Existence
20. Loss of Speech	

*For Angioplasty & Other Invasive Treatments for Major Coronary Artery Disease, 10% of the Rider Insured Amount subject to a maximum of RM25,000 shall be payable only once under the Rider.

Frequently Asked Questions

Allianz InsurePlus

How much does Allianz InsurePlus cost?

There are three plan options available for Allianz InsurePlus.

1. Base Premium Plan - Plan 1:
RM50/month
2. Pre-packaged Premium Plan including Critical Plus Rider - Plan 2:
RM100/month (non-smokers) or RM110/month (smokers)
3. Pre-packaged Premium Plan including Critical Plus Rider - Plan 3:
RM150/month (non-smokers) or RM160/month (smokers)

Do I have to pay in full every month, or can I choose different payment periods?

You may choose to make payments either on a Monthly, Quarterly, Half-Yearly, or Annual Basis.

Can I choose to extend the Allianz InsurePlus coverage term?

The maximum coverage of the Allianz InsurePlus policy is 20 years.

What is the maximum total Insured Amount that I can claim from Allianz InsurePlus?

The maximum total Insured Amount is capped at RM250,000 per life for Non-Accidental Death or Total Permanent Disability, and RM500,000 per life for Accidental Death or Total Permanent Disability, subject to terms and conditions of the policy.

What is Medical Underwriting and what are the processes involved?

Medical underwriting is the process of assessing the Life Assured's health history and profile, existing or past conditions and illnesses, before approving the application. However, this process is greatly simplified for Allianz InsurePlus.

Is there any Waiting Period applicable for Allianz InsurePlus?

There's no Waiting Period applicable for Allianz InsurePlus. However, a Waiting Period is applicable for the Critical Plus Rider.

Can I buy more than one policy?

Yes, subject to the Insured Amount limit of RM250,000 per life.

Can I upgrade or downgrade my existing plan?

Yes, you may request for an upgrade or downgrade of your plan, subject to our approval, underwriting, and terms and conditions that we determine. Both upgrades and downgrades of plan are only allowed within 13 months from policy inception date.

Frequently Asked Questions

Critical Plus Rider

How much does the Critical Plus Rider cost?

The premium for the Critical Plus Rider is RM25/month for non-smokers, and RM35/month for smokers.

Do I have to pay in full every month, or can I choose different payment periods?

You may choose to make payments either on a Monthly, Quarterly, Half-Yearly, or Annual Basis.

Can I choose to extend the Critical Plus coverage term?

Critical Plus must be paired with the Allianz InsurePlus plan of your choice. Hence, it will not extend beyond your Allianz InsurePlus policy term, which lasts for a maximum of 20 years.

What is the maximum total Rider Insured Amount that I can claim from Critical Plus?

The maximum total Rider Insured Amount is capped at RM200,000 per life for Critical Plus, subject to the terms and conditions of the Supplementary Contract.

Is there any Waiting Period applicable for Critical Plus?

Upon application, there is a minimum 30-day¹ and maximum 60-day² Waiting Period before the Supplementary Contract commences.

If I have already claimed the maximum payout under the Critical Plus Rider, will I still be able to claim the benefits from my Allianz InsurePlus plan?

Yes. Your Allianz InsurePlus plan will still be in force even after the Rider's Insured Amount is claimed. You will still need to make payments for your Allianz InsurePlus premium after you've claimed the maximum payout under the Critical Plus Rider and the Rider has been terminated.

Notes:

1. This 30-day Waiting Period (from issue date, reinstatement date, or effective from the date of Endorsement of the Critical Plus Supplementary Contract, whichever is later) applies to Critical Illnesses EXCEPT for Cancer of specified severity (excluding very early cancers), Heart Attack of specified severity, Coronary Artery Bypass Surgery, Serious Coronary Artery Disease, and Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease.
2. This 60-day Waiting Period (from issue date, reinstatement date, or effective from the date of Endorsement of the Critical Plus Supplementary Contract, whichever is later) applies to Cancer of specified severity (excluding very early cancers), Heart Attack of specified severity, Coronary Artery Bypass Surgery, Serious Coronary Artery Disease, and Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease.

Exclusions

Allianz InsurePlus

This Plan shall not cover any benefit for the Life Assured in respect of:

1. Death as a result of suicide, while sane or insane, within twelve (12) months from the issue date or reinstatement date of your policy, whichever is later. The amount payable is one hundred percent (100%) of the Total Basic Premium Paid without interest less any Indebtedness.
2. Any TPD caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one (1) or more of the following events:
 - a. attempted self-destruction or self-inflicted injuries while sane or insane;
 - b. war, invasion, act of foreign enemy, hostilities or warlike operations (whether declared or undeclared), strike, riot and/or civil commotion, mutiny, civil war assuming the proportions of or amounting to a popular uprising, rebellion, revolution, insurrection, military uprising, military or usurped power, martial law, state of siege, terrorist activity or any of the events or causes which determine the proclamation or maintenance of martial law or state of siege;
 - c. accidental events that are directly or indirectly related to the use of atomic, biological or chemical weapons as well as radioactive, biological or chemical warfare agents or substances;
 - d. service in the armed forces in time of declared or undeclared war while under orders for warlike operations or restoration of public order;
 - e. entering, exiting, operating, servicing, or being transported by any aerial device or conveyance except when the Life Assured is a passenger on a commercial passenger airline on a regular passenger trip over its established passenger route;
 - f. any congenital defect which has manifested or was diagnosed before the Life Assured attains seventeen (17) years of age and of which we were not aware at the issue date;
 - g. an opportunistic infection or a malignant neoplasm if at the time of disability, the Life Assured has Acquired Immunodeficiency Syndrome (AIDS). An opportunistic infection includes but is not limited to Pneumocystis carini pneumonia, organism of chronic enteritis, virus and/or disseminated fungi infection. A malignant neoplasm includes but is not limited to Kaposi's sarcoma, central nervous system lymphoma, hairy-cell leukemia and/or other malignancies now known or which become known as immediate cause of disability or death in the presence of Acquired Immunodeficiency Syndrome (AIDS); or
 - h. pre-existing conditions unless declared by you/the Life Assured and accepted by us, on or prior to the issue date or reinstatement date of your policy, whichever is later.

Exceptional Events Provision

If the Life Assured dies as a result of the following occurrences, whether directly or indirectly, wholly or partly, we shall treat it as if the death happens due to non-accidental causes and pay the death benefit in accordance with the Non-Accidental Death Benefit payout:

1. Assault, manslaughter, or murder of the Life Assured as a result of violation or attempted violation of the law by the Life Assured;
2. Resistance to lawful arrest by the Life Assured;
3. Attempted suicide, self-inflicted Bodily Injuries or disorderly conduct on the part of the Life Assured;
4. The Life Assured deliberately exposing himself/herself to unnecessary danger or being involved in any unlawful act, regardless while sane or insane;
5. Accidental events that are directly or indirectly related to ionization, radiation or contamination by radioactivity, nuclear or biological or chemical weapons material;
6. War, invasion, act of foreign hostilities (whether war be declared or not), civil war, rebellion, revolution, insurrection, military or usurped power;
7. The Life Assured participating or being involved directly or indirectly, in any riot, strike, civil commotion or terrorist activity;
8. Bodily Injury sustained while the Life Assured is under the influence of alcohol, narcotics or drugs unless taken as prescribed by a doctor;
9. Any activities of a military nature whilst being engaged in military services;
10. Food poisoning or bacterial infection (except for pus producing bacterial infection arising from an accidental cut or wound);
11. The intentional or negligent inhalation or consumption of poison, gases or noxious fumes;
12. Medical or surgical treatment necessitated by an Accident arising from the acts and events excluded under item 1 to item 11 stated above;
13. Medical or surgical treatment not necessitated by any Accident; or
14. The Life Assured engaging or taking part in:
 - a. making an arrest as an officer of the law;
 - b. serving in the armed forces in time of declared or undeclared war while under orders for warlike operations or restoration of public order;
 - c. activities which include but are not limited to racing on wheels or on horse, any underwater activities, rock climbing or mountaineering, pot-holing, parachuting, skydiving, hang-gliding, gliding, para-gliding, ballooning, micro-lighting, bungee-jumping, winter sports, hunting on horse-back or driving or riding in any kind of race or brawling and forms of professional sports; or
 - d. entering, exiting, operating, servicing, or being transported by any aerial device or conveyance (except when the Life Assured is a passenger on a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route or when the Life Assured is a licensed pilot or a member of a crew carrying out his/her duty according to his/her employment with that particular commercial airline).

Exclusions

Critical Plus Rider

The benefits under the Critical Plus Rider shall not cover:

1. any illness or surgery other than diagnosis of or surgery for a Critical Illness;
2. the signs or symptoms of the Critical Illness has manifested prior to or within the Waiting Period;
3. the Critical Illness arises directly or indirectly from a Pre-Existing Condition, and which has existed prior to the issue date or reinstatement date of the Supplementary Contract, or effective date of the Endorsement for the newly increased or upgraded benefits of the Supplementary Contract, whichever is later;
4. any Critical Illness which existed at the issue date or reinstatement date of the Supplementary Contract, whichever is the later;
5. the Critical Illness, where in our opinion, was caused directly or indirectly by the existence of Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or by the presence of any Human Immunodeficiency Virus (HIV) infection. We reserve the right to require the Life Assured to undergo a blood test for Human Immunodeficiency Virus (HIV) as a condition precedent to acceptance of any claim. This exclusion does not apply to Human Immunodeficiency Virus (HIV) infection due to Blood Transfusion or Occupationally Acquired Human Immunodeficiency Virus (HIV) infection. For the purpose of the Supplementary Contract,
 - a. the definition of Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) shall be that used by the World Health Organisation in 1987, or any subsequent revision by the World Health Organisation of that definition.
 - b. an infection shall be deemed to have occurred where in Our opinion, the blood or other relevant test(s) indicate either the presence of any Human Immunodeficiency Virus (HIV) or antibodies to such a virus.
6. any Critical Illness which is diagnosed to be due, directly or indirectly, to a congenital defect or disease, which manifests or is diagnosed before the Life Assured attains seventeen (17) years of age;
7. any Critical Illness caused by a self-inflicted injury while sane or insane;
8. any Critical Illness resulting directly from alcohol or drug abuse; or
9. the Life Assured did not survive for at least thirty (30) days after the diagnosis of Critical Illness.

Important Notes

1. This brochure is for illustration purposes only and the information included is neither comprehensive nor exhaustive. You need to refer to the Product Disclosure Sheet (PDS) for further details. PDS can be obtained from your servicing agent.
2. You should be certain that this plan is suitable for you, and that the premium is an amount you can afford. Buying life insurance is a long-term commitment and it is not advisable to surrender your policy in the initial years in view of the high initial costs.
3. We have the right to revise the premium rates, charges, terms and conditions and you will be informed in writing of the revision at least three (3) months prior to the next policy anniversary.
4. You should satisfy yourself that this policy will best serve your needs and that the premium payable under this policy is an amount you can afford. A free look period of fifteen (15) days will be given from the date of your receipt of the policy contract for you to review its suitability and should you choose to return this policy within that period, the amount to be refunded shall be the premium without interest paid less any expenses incurred by us for medical examination.
5. You will then be given a grace period of thirty-one (31) days to pay your premium, during which the policy will remain in force. However, the policy shall lapse at the end of the grace period if any insurance and other charges shall remain unpaid at the end of the grace period. As such, it is advisable to pay the premium for your policy on time.
6. Please add the applicable government tax if the policy owner is a business organisation or where the policy is absolutely assigned to a business organisation. The applicable government tax shall be based on the prevailing rate and is subject to change in accordance with the laws of Malaysia.

Allianz InsurePlus

Pelan 20 tahun yang melindungi
masa depan anda dan keluarga



Saya masih sihat dan mempunyai banyak masa untuk menyimpan demi masa depan.

Saya tidak perlu komitmen bulanan tambahan kerana saya masih perlu menyara keluarga.

Ibu bapa saya hidup serba sederhana, tetapi mereka bekerja keras dan dapat bersara dengan selesa. Saya ingin mengikuti jejak langkah mereka.

Jika mana-mana perkara ini pernah terlintas di minda anda, anda tidak keseorangan. Kita cenderung berasa kebal selagi kesihatan dan nasib menyebelahi kita. Namun, hanya dengan satu insiden malang sahaja sudah cukup untuk menggugat atau menghalang perancangan anda daripada mencari rezeki. Dengan pelan Allianz InsurePlus yang mampu milik, anda boleh terus melindungi masa depan yang telah anda bina dengan lebih baik, semuanya hanya dengan nilai serendah secawan teh tarik sehari.

Kenapa saya perlu pilih Allianz InsurePlus?



Jaringan perlindungan kewangan yang kukuh untuk anda dan orang yang tersayang, bermula dari **RM50/bulan**



Membolehkan anda melindungi keluarga dan menampung perbelanjaan kehidupan mereka sekiranya anda tidak lagi mampu menyara mereka



Perlindungan sehingga RM500,000* untuk Kematian & Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal

*Sekiranya berlaku Kematian Akibat Kemalangan atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal Akibat Kemalangan di bawah Pelan 3, apabila Orang yang Diinsuranskan mendaftar pada umur 25 tahun atau ke bawah



Dengan Manfaat Kematangan, anda mungkin boleh menerima **bayaran sebanyak 80%** daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar apabila polisi matang**

**sekiranya Orang yang Diinsuranskan masih hidup pada tempoh matang polisi



Rider Critical Plus memberi perlindungan tambahan terhadap penyakit kritikal

Kenapa saya perlu tambah Rider Critical Plus ke dalam pelan asas saya?

Saya masih muda dan cergas.
Tak mungkin perkara buruk
akan berlaku...

Kita suka beranggapan bahawa kita kebal daripada penyakit serius, terutamanya ketika berada di kemuncak usia dan kesihatan. Namun hakikatnya, hidup ini tidak menentu dan simpanan yang telah anda usahakan selama ini mungkin terjejas.

Sebab itulah **Allianz InsurePlus menawarkan Rider Critical Plus** — pilihan tambahan kepada polisi anda yang memberikan manfaat tambahan di samping pelan asas anda. Dengan Rider Critical Plus, anda akan menerima bayaran sekaligus sekiranya Orang yang Diinsuranskan disahkan menghidap mana-mana Penyakit Kritikal yang dilindungi di bawah Rider ini, dan memberikan anda dan Orang yang Diinsuranskan jaringan perlindungan kewangan dan ruang untuk pulih dengan tenang.

Semakin ramai anak muda di Malaysia kini berisiko tinggi menghidap penyakit kritikal. **1 daripada 5 serangan jantung** berlaku di kalangan individu yang berusia bawah 40 tahun¹, dan lebih **setengah juta rakyat Malaysia²** hidup dengan gabungan penyakit seperti diabetes, hipertensi, kolesterol tinggi, dan obesiti.

Walaupun Allianz InsurePlus melindungi anda dan keluarga sekiranya berlaku kejadian yang tidak diingini, ia mungkin tidak merangkumi perbelanjaan yang ditanggung akibat penyakit kritikal. Dengan menggabungkan Allianz InsurePlus bersama Rider Critical Plus, anda, jika anda sebagai Orang yang Diinsuranskan, akan menikmati:



Perlindungan menyeluruh dan mampu milik untuk **39 Penyakit Kritikal** di bawah Rider Critical Plus



Bayaran sekaligus apabila didiagnosis dengan mana-mana Penyakit Kritikal yang dilindungi oleh Rider Critical Plus



Bayaran sekaligus ini berfungsi sebagai **penggantian pendapatan** semasa anda tidak mampu lagi untuk bekerja, supaya anda dapat fokus kepada pemulihan tanpa membebankan kewangan keluarga anda

1. 'Peningkatan Serangan Jantung Dalam Kalangan Anak Muda Malaysia Semakin Membimbangkan' - Bernama News (Ogos 2024)
2. Tinjauan Kesihatan & Morbiditi Kebangsaan 2023 oleh Institut Kesihatan Awam

Jadual Manfaat

Pilihan Pelan Asas:

Pelan 1

Allianz InsurePlus (Asas)

Umur Kemasukan (pada Hari Jadi Terdekat)		Premium Bulanan: RM50	
Dari Umur	Hingga Umur	Amaun Diinsuranskan (RM): Lelaki	Amaun Diinsuranskan (RM): Wanita
0	5	100,000	100,000
6	10	100,000	100,000
11	15	100,000	100,000
16	20	100,000	100,000
21	25	100,000	100,000
26	30	75,000	90,000
31	35	50,000	60,000
36	40	40,000	50,000
41	45	30,000	40,000
46	50	25,000	30,000
51	55	17,500	22,500
56	60	14,000	17,500

Jadual Manfaat

Pilihan Pelan Pra-Pakej:

Pelan 2

Allianz InsurePlus (Asas) + Critical Plus (CI)

Umur Kemasukan (pada Hari Jadi Terdekat)		Bukan Perokok Premium Bulanan: RM100 (Asas: RM75, CI: RM25) Perokok Premium Bulanan: RM110 (Asas: RM75, CI: RM35)			
Dari Umur	Hingga Umur	Amaun Diinsuranskan (RM): Lelaki		Amaun Diinsuranskan (RM): Wanita	
		Asas	CI	Asas	CI
0	5	150,000	200,000	150,000	200,000
6	10	150,000	180,000	150,000	180,000
11	15	150,000	150,000	150,000	150,000
16	20	150,000	120,000	150,000	120,000
21	25	150,000	100,000	150,000	100,000
26	30	112,500	80,000	135,000	80,000
31	35	75,000	50,000	90,000	50,000
36	40	60,000	30,000	75,000	30,000
41	45	45,000	22,000	60,000	22,000
46	50	37,500	15,000	45,000	15,000
51	55	26,300	10,000	33,800	10,000
56	60	21,000	7,000	26,300	7,000

Jadual Manfaat

Pilihan Pelan Pra-Pakej:
Pelan 3
Allianz InsurePlus (Asas) + Critical Plus (CI)

Umur Kemasukan (pada Hari Jadi Terdekat)		Bukan Perokok Premium Bulanan: RM150 (Asas: RM125, CI: RM25)			
		Perokok Premium Bulanan: RM160 (Asas: RM125, CI: RM35)			
Dari Umur	Hingga Umur	Amaun Diinsuranskan (RM): Lelaki		Amaun Diinsuranskan (RM): Wanita	
		Asas	CI	Asas	CI
0	5	250,000	200,000	250,000	200,000
6	10	250,000	180,000	250,000	180,000
11	15	250,000	150,000	250,000	150,000
16	20	250,000	120,000	250,000	120,000
21	25	250,000	100,000	250,000	100,000
26	30	187,500	80,000	225,000	80,000
31	35	125,000	50,000	150,000	50,000
36	40	100,000	30,000	125,000	30,000
41	45	75,000	22,000	100,000	22,000
46	50	62,500	15,000	75,000	15,000
51	55	43,800	10,000	56,300	10,000
56	60	35,000	7,000	43,800	7,000

Nota:

- Amaun Diinsuranskan adalah berdasarkan umur kemasukan dan jantina Orang yang Diinsuranskan pada waktu pendaftaran untuk semua pilihan pelan.
- Premium bulanan adalah sama tanpa mengira umur dan jantina.

Kelayakan

Umur minimum & maksimum pada hari jadi terdekat seseorang untuk layak memohon pelan Allianz InsurePlus dan Critical Plus adalah seperti berikut:

	Umur Minimum	Umur Maksimum
Orang Yang Diinsuranskan	15 hari	60 tahun
Pemohon	16 tahun	100 tahun
Umur Tamat Tempoh	Umur Kemasukan + Tempoh Perlindungan	



Cara melindungi keluarga anda dengan merancang untuk perkara yang tak diduga



Contoh 1

Shanti, 25 tahun

Pengurus Kilang

Polisi

Pelan 3 (RM150/bulan)

Umur 25 tahun

Shanti, seorang yang tidak merokok, mendaftar untuk Pelan 3, yang merangkumi Allianz InsurePlus + Rider Critical Plus. Pada umur ini, beliau layak menerima Amaun Diinsuranskan sebanyak **RM250,000** dan perlindungan Penyakit Kritikal sebanyak **RM100,000**.

Umur 28 tahun

Kerjaya Shanti semakin berkembang namun beliau disahkan menghidap kanser serviks dan beliau terpaksa berhenti kerja untuk menjalani rawatan. Ini menyebabkan seisi rumah dan anak-anak beliau bergantung sepenuhnya kepada pendapatan suami beliau.

Dengan Rider Critical Plus, Shanti menerima bayaran sekaligus sebanyak RM100,000 (kerana kanser beliau dilindungi di bawah Rider ini) dan membolehkannya mengambil cuti panjang untuk pemulihan tanpa perlu menyentuh simpanan beliau.

Selepas bayaran sekaligus dibuat, Rider Critical Plus akan ditamatkan. Kini, Shanti hanya perlu membayar RM125/bulan — kerana premium dikurangkan daripada RM150/bulan kepada premium Allianz InsurePlus beliau sebanyak **RM125/bulan**.

Umur 45 tahun

Selepas **20 tahun**, Shanti layak menerima **Manfaat Kematangan** di bawah pelan Allianz InsurePlus. Manfaat diterima adalah 80% daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar.

Jumlah Premium Asas yang Dibayar:
(RM125 x 12 bulan) x 20 tahun = **RM30,000**

Manfaat Kematangan yang layak:
80% x RM30,000 = **RM24,000**

Beliau memasukkan bayaran Manfaat Kematangan ini ke dalam dana pendidikan anak-anaknya, untuk membantu menjamin masa depan mereka sementara beliau membuat persiapan persaraannya.

Cara menjamin masa depan walaupun dengan bajet terhad



Contoh 2

Rashdan, 21 tahun

Pekerja Loji Kimia

Polisi

Pelan 1 (RM50/bulan)

Umur 21 tahun

Rashdan ialah satu-satunya pencari nafkah dalam keluarganya. Pada umur 21 tahun, beliau mendaftar untuk Pelan 1 di bawah Pelan Asas Allianz InsurePlus. Pada umur ini, beliau layak menerima Amaun Diinsuranskan sebanyak **RM100,000**.

Umur 23 tahun

Rashdan terlibat dalam kemalangan di tempat kerja yang menyebabkan beliau hilang upaya secara kekal. Kini beliau memerlukan bantuan kewangan untuk rawatan perubatan berterusan dan untuk terus menyara keluarganya.

Mujurlah beliau dilindungi oleh manfaat **Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)** di bawah pelan asas Allianz InsurePlus beliau.

Beliau layak menerima **200% daripada Amaun Diinsuranskan** di bawah manfaat TPD Akibat Kemalangan.

Amaun Diinsuranskan = RM100,000
200% daripada RM100,000 = **RM200,000**

Dengan bayaran ini, Rashdan dapat memastikan keluarganya terus terjaga walaupun beliau tidak lagi berupaya untuk bekerja semasa tempoh pemulihan.

Manfaat Pelan Asas

Allianz InsurePlus

Kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) ^{1, 2}

Bukan Akibat Kemalangan

Tahun Polisi pada masa Kematian/TPD	Manfaat Kematian Bukan Akibat Kemalangan/TPD Bukan Akibat Kemalangan
Polisi Tahun 1	100% daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar Contoh: Polisi Orang yang Diinsuranskan adalah Pelan 2 dengan Premium Asas sebanyak RM75/bulan + Premium Rider sebanyak RM25/bulan. Orang yang Diinsuranskan meninggal dunia/hilang upaya kekal semasa polisi masih berkuat kuasa. Jumlah Premium Asas yang Dibayar sehingga tarikh kematian atau TPD Orang yang Diinsuranskan: RM75 x 12 bulan = RM900 Jumlah bayaran diterima = RM900
Polisi Tahun 2 dan ke atas	100% daripada Amaun Diinsuranskan Contoh: Orang yang Diinsuranskan meninggal dunia/ hilang upaya kekal semasa polisi masih berkuat kuasa. Jumlah bayaran diterima = Amaun Diinsuranskan penuh

Akibat Kemalangan

Tahun Polisi pada masa Kematian/TPD	Manfaat Kematian Akibat Kemalangan /Manfaat TPD Akibat Kemalangan
Polisi Tahun 1 dan ke atas	Manfaat Kematian akibat kemalangan Sebelum umur 70 tahun (hari jadi terdekat) = 200% daripada Amaun Diinsuranskan Umur 70 tahun (hari jadi terdekat) dan ke atas = 100% daripada Amaun Diinsuranskan
	Manfaat TPD akibat kemalangan Sebelum umur 70 tahun (hari jadi terdekat) = 200% daripada Amaun Diinsuranskan Umur 70 tahun (hari jadi terdekat) dan ke atas = Tidak berkenaan Contoh: Amaun Diinsuranskan = RM250,000 Kematian/TPD akibat kemalangan berlaku sebelum Orang yang Diinsuranskan berumur 70 tahun Jumlah bayaran diterima = RM500,000

Terma untuk manfaat kematian atau TPD:

- Tertakluk kepada Peraturan Juvenile-Lien dan Klausa Bunuh Diri (hanya sah untuk Manfaat Kematian), manfaat-manfaat berkenaan akan dibayar sekiranya Orang yang Diinsuranskan meninggal dunia atau mengalami TPD sebelum polisi tamat tempoh. Manfaat TPD, yang merangkumi TPD Bukan Akibat Kemalangan dan TPD Akibat Kemalangan, akan dibayar sebelum Orang yang Diinsuranskan mencapai umur 70 tahun (hari jadi terdekat pada Ulang Tahun Polisi) dan tertakluk kepada had agregat maksimum per individu sebanyak RM8,000,000 dengan jumlah bayaran tidak kurang daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar. Manfaat Kematian Akibat Kemalangan akan dibayar sebelum Orang yang Diinsuranskan mencapai umur 70 tahun (hari jadi terdekat dengan Ulang Tahun Polisi) dan tertakluk kepada pengagregatan maksimum per individu sebanyak RM10,000,000. Setelah pembayaran dibuat, polisi asas akan ditamatkan.
- Bayaran manfaat untuk TPD Bukan Akibat Kemalangan dan TPD Akibat Kemalangan akan mengurangkan Amaun Diinsuranskan bagi polisi asas sebanyak jumlah manfaat TPD yang telah dibayar. Sila rujuk kontrak polisi untuk terma dan syarat penuh mengenai percepatan manfaat TPD.

Manfaat Kematangan

Sekiranya Orang yang Diinsuranskan masih hidup sehingga Tarikh Matang Polisi, anda berhak menuntut Manfaat Kematangan — iaitu sebanyak **80% daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar (TPP)**, iaitu jumlah keseluruhan yang anda telah bayar sepanjang tempoh 20 tahun.

Sekiranya terdapat pengurangan dalam jumlah Premium Asas disebabkan penurunan pelan, kami akan menganggapnya sebagai penyerahan sebahagian, dan Jumlah Premium Asas yang Dibayar akan dikira berdasarkan jumlah Premium Asas terkini.

Contoh 1	Anda telah mendaftar untuk Pelan 3 dengan premium sebanyak RM150/bulan, yang merangkumi Premium Asas (RM125/bulan) + Premium Rider (RM25/bulan). Jumlah Premium Asas yang Dibayar selama 20 tahun sehingga Tarikh Matang: (RM125 x 12 bulan) x 20 tahun = RM30,000 Apabila polisi matang, Manfaat Kematangan yang dibayar: 80% x RM30,000 = RM24,000
Contoh 2	Pada awalnya, anda telah mendaftar untuk Pelan 3 dengan premium sebanyak RM150/bulan, yang merangkumi Premium Asas (RM125/bulan) + Premium Rider (RM25/bulan). Selepas itu, anda bertukar kepada Pelan 2 dengan premium lebih rendah iaitu RM100/bulan, yang merangkumi Premium Asas (RM75/bulan) + Premium Rider (RM25/bulan). Anda meneruskan dengan Pelan 2 untuk baki tempoh polisi. Jumlah Premium Asas yang Dibayar: (RM75 x 12 bulan) x 20 tahun = RM18,000 Apabila polisi matang, Manfaat Kematangan yang dibayar: 80% x RM18,000 = RM14,400

Ini ialah pelan perlindungan insurans yang menyediakan manfaat kematangan. Walau bagaimanapun, manfaat ini bukanlah satu bentuk simpanan atau pulangan pelaburan. Pulangan tahunan terjamin pada tempoh matang ialah -2.18% setahun, dikira berdasarkan Jumlah Premium Asas yang Dibayar sepanjang tempoh polisi.

Walaupun pulangan tahunan menunjukkan amaun dibayar pada tempoh matang, adalah penting untuk mengambil maklum bahawa ini adalah produk yang berfokuskan perlindungan. Ia menawarkan perlindungan untuk Kematian/ Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal yang berbeza mengikut umur kemasukan (hari jadi terdekat). Contoh peratusan bayaran adalah seperti berikut:

Umur Kemasukan (Hari Jadi Terdekat) (Lelaki, Bukan Perokok)	Peratusan Bayaran Kematian Bukan Akibat Kemalangan/ TPD Bukan Akibat Kemalangan berbanding Jumlah Premium Asas yang Dibayar pada akhir:	
	Polisi Tahun 5	Polisi Tahun 10
30	2500%	1250%
45	1000%	500%

Manfaat Rider Pilihan

Critical Plus Rider

Manfaat Penyakit Kritikal

Sekiranya Orang yang Diinsuranskan disahkan menghidap mana-mana Penyakit Kritikal yang dilindungi (rujuk halaman 15), dan dengan syarat Orang yang Diinsuranskan masih hidup sekurang-kurangnya 30 hari dari tarikh diagnosis Penyakit Kritikal tersebut, manfaat berikut boleh dituntut:

Tahun Polisi Ketika didiagnosis Penyakit Kritikal	Manfaat Penyakit Kritikal*
Polisi Tahun 1	100% daripada Jumlah Premium Rider yang Dibayar Contoh: Orang yang Diinsuranskan disahkan menghidap Penyakit Kritikal semasa polisi asas dan Rider masih berkuat kuasa. Jumlah Premium Rider yang telah dibayar sehingga tarikh diagnosis Penyakit Kritikal yang Diinsuranskan: RM25 x 12 bulan = RM300 Jumlah bayaran diterima = RM300
Polisi Tahun 2 dan ke atas	100% daripada Amaun Diinsuranskan Rider Contoh: Orang yang Diinsuranskan disahkan menghidap Penyakit Kritikal yang dilindungi semasa polis asas dan Rider masih berkuat kuasa. Jumlah bayaran diterima = Amaun Diinsuranskan Rider penuh

*Tertakluk kepada terma dan syarat Peraturan Juvenile-Lien.

Senarai Penyakit Kritikal

yang dilindungi oleh Rider Critical Plus

1. Strok	21. Pembedahan Otak
2. Serangan Jantung	22. Pembedahan Injap Jantung
3. Kegagalan Buah Pinggang Tahap Akhir	23. Penyakit Terminal
4. Kanser	24. Meningitis Bakteria
5. Pembedahan Pintasan Arteri Koronari	25. Trauma Kepala Teruk
6. Penyakit Arteri Koronari Serius Lain	26. Anemia Aplastik Kronik
7. Angioplasti & Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari Utama*	27. Penyakit Neuron Motor
8. Kegagalan Hati Tahap Akhir	28. Penyakit Parkinson
9. Hepatitis Viral Fulminan	29. Penyakit Alzheimer / Kecelaruhan Otak Organik yang Tidak Boleh Pulih
10. Koma	30. Distrofi Otot
11. Tumor Otak Benigna	31. Pembedahan Aorta
12. Pekak / Kehilangan Pendengaran Kekal	32. Sklerosis Multipel
13. Kelecuman Teruk	33. Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
14. HIV akibat Pemindahan Darah	34. Penyakit Sistik Medular
15. Jangkitan HIV yang Dijangkiti Melalui Pekerjaan	35. Kardiomiopati Teruk
16. AIDS Tahap Akhir	36. Lupus Eritematosus Sistemik dengan Lupus Nefritis
17. Penyakit Paru-Paru Tahap Akhir	37. Lumpuh / Paraplegia
18. Ensefalitis	38. Buta / Kehilangan Penglihatan Kekal
19. Transplan Organ Utama / Sum-sum Tulang	39. Kehilangan Keupayaan Hidup Sendiri
20. Kehilangan Keupayaan Bertutur	

*Untuk Angioplasti & Rawatan Invasif Lain bagi Penyakit Arteri Koronari Utama, 10% daripada Amaun Diinsuranskan Rider terhad kepada jumlah maksimum sebanyak RM25,000 akan dibayar sekali sahaja di bawah Rider.

Soalan Lazim (FAQ)

Allianz InsurePlus

Berapakah kos Allianz InsurePlus?

Terdapat tiga pilihan pelan yang ditawarkan untuk Allianz InsurePlus.

1. Pelan Premium Asas - Pelan 1:
RM50/bulan
2. Pelan Premium Pra-Pakej termasuk Rider Critical Plus - Pelan 2:
RM100/bulan (bukan perokok) atau RM110/bulan (perokok)
3. Pelan Premium Pra-Pakej termasuk Rider Critical Plus - Pelan 3:
RM150/bulan (bukan perokok) atau RM160/bulan (perokok)

Adakah saya perlu membuat bayaran penuh setiap bulan, atau bolehkah saya memilih tempoh pembayaran yang berbeza?

Anda boleh memilih untuk membuat pembayaran secara Bulanan, Suku Tahunan, Setengah Tahun atau Tahunan.

Bolehkah saya melanjutkan tempoh perlindungan Allianz InsurePlus?

Tempoh perlindungan maksimum polisi Allianz InsurePlus ialah 20 tahun.

Apakah jumlah maksimum Amaun Diinsuranskan yang boleh saya tuntutan daripada Allianz InsurePlus?

Jumlah maksimum Amaun Diinsuranskan adalah RM250,000 per individu untuk Kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal Bukan Akibat Kemalangan dan RM500,000 per individu untuk Kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal Akibat Kemalangan, tertakluk kepada terma dan syarat polisi.

Apakah itu Pengunderaitan Perubatan dan apakah proses yang terlibat?

Pengunderaitan Perubatan adalah proses menilai sejarah kesihatan dan profil Orang yang Diinsuranskan, termasuk sebarang penyakit atau keadaan yang sedia ada atau pernah dialami, sebelum permohonan anda diluluskan. Walau bagaimanapun, proses ini telah dipermudahkan untuk Allianz InsurePlus.

Adakah Tempoh Menunggu terpakai untuk Allianz InsurePlus?

Tiada Tempoh Menunggu yang terpakai untuk Allianz InsurePlus. Tempoh Menunggu hanya sah untuk Rider Critical Plus.

Bolehkah saya membeli lebih daripada satu polisi?

Ya, tertakluk kepada had Amaun Diinsuranskan iaitu RM250,000 bagi setiap hayat.

Bolehkah saya menaik taraf atau menurunkan taraf pelan sedia ada?

Ya, anda boleh memohon untuk menaik taraf atau menurunkan taraf pelan anda, tertakluk kepada kelulusan kami, pengunderaitan, dan terma dan syarat yang kami tentukan. Kedua-dua kenaikan dan penurunan taraf pelan hanya dibenarkan dalam tempoh 13 bulan dari tarikh permulaan polisi.

Soalan Lazim (FAQ)

Critical Plus Rider

Berapakah kos Rider Critical Plus?

Premium untuk Rider Critical Plus adalah sebanyak RM25/bulan untuk bukan perokok, dan RM35/bulan untuk perokok.

Adakah saya perlu membuat bayaran penuh setiap bulan, atau bolehkah saya memilih tempoh pembayaran yang berbeza?

Anda boleh memilih untuk membuat bayaran secara Bulanan, Suku Tahunan, Separuh Tahunan atau Tahunan.

Bolehkah saya memilih untuk melanjutkan tempoh perlindungan Critical Plus?

Critical Plus mesti digabungkan dengan pelan Allianz InsurePlus pilihan anda. Oleh itu, tempoh perlindungannya tidak akan melebihi tempoh polisi Allianz InsurePlus anda, yang mempunyai tempoh maksimum 20 tahun.

Apakah jumlah maksimum Amaun Diinsuranskan Rider yang boleh saya tuntutan daripada Critical Plus?

Jumlah maksimum Amaun Diinsuranskan Rider adalah terhad kepada RM200,000 bagi setiap hayat untuk Critical Plus, tertakluk kepada terma dan syarat Kontrak Tambahan.

Adakah Tempoh Menunggu dikenakan untuk Critical Plus?

Semasa permohonan, terdapat Tempoh Menunggu minimum 30 hari¹ dan maksimum 60 hari² sebelum Kontrak Tambahan bermula.

Jika saya telah membuat tuntutan maksimum di bawah Rider Critical Plus, adakah saya masih boleh menuntut manfaat daripada pelan Allianz InsurePlus saya?

Ya. Pelan Allianz InsurePlus anda akan kekal berkuat kuasa walaupun selepas Amaun Diinsuranskan Rider telah dituntut. Anda masih perlu membuat bayaran untuk premium asas Allianz InsurePlus anda selepas anda menuntut jumlah maksimum di bawah Rider Critical Plus dan Rider tersebut telah ditamatkan.

Nota:

1. Tempoh Menunggu 30 hari ini (dari tarikh terbitan, tarikh pengembalian semula, atau berkuat kuasa dari tarikh Endorsmen Kontrak Tambahan Critical Plus, yang mana lebih lewat) dikenakan ke atas Penyakit Kritikal KECUALI untuk Kanser tahap tertentu (tidak termasuk kanser peringkat awal), Serangan Jantung tahap tertentu, Pembedahan Pintas Arteri Koronari, Penyakit Arteri Koronari yang Serius, dan Angioplasti serta Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari.
2. Tempoh Menunggu 60 hari ini (dari tarikh terbitan, tarikh pengembalian semula, atau berkuat kuasa dari tarikh Endorsmen Kontrak Tambahan, yang mana lebih lewat) dikenakan ke atas Kanser tahap tertentu (tidak termasuk kanser peringkat awal), Serangan Jantung tahap tertentu, Pembedahan Pintas Arteri Koronari, Penyakit Arteri Koronari yang Serius, dan Angioplasti serta Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari.

Pengecualian untuk Allianz InsurePlus

Pelan ini tidak akan melindungi sebarang manfaat untuk Orang yang Diinsuranskan berkenaan dengan:

1. Kematian akibat bunuh diri, sama ada dalam keadaan siuman atau tidak siuman, dalam tempoh dua belas (12) bulan dari Tarikh Terbitan atau Tarikh Pengembalian Semula polisi anda, yang mana lebih lewat. Jumlah yang akan dibayar adalah seratus peratus (100%) daripada Jumlah Premium Asas yang Dibayar tanpa faedah yang ditolak sebarang Keterhutangan.
2. Mana-mana Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal yang disebabkan secara langsung atau tidak langsung, secara keseluruhan atau sebahagian, akibat daripada mana-mana satu (1) kejadian berikut:
 - a. percubaan pemusnahan diri sendiri atau kecederaan yang dilakukan sendiri sama ada siuman atau tidak siuman;
 - b. peperangan, serangan, tindakan musuh asing, permusuhan, atau operasi seperti peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak diisytiharkan), pemogokan, rusuhan dan/atau gangguan awam, peperangan saudara, peperangan awam mengandaikan perkadaran atau seumpama kebangkitan, penentangan, revolusi, pemberontakan, kebangkitan bersenjata, rampasan kuasa bersenjata atau tentera, undang-undang tentera, keadaan bagi pengepungan, kegiatan pengganas atau mana-mana peristiwa atau penyebab yang menentukan perisytiharan atau penggunaan undang-undang tentera atau keadaan bagi pengepungan;
 - c. peristiwa kemalangan yang secara langsung atau tidak langsung berkaitan dengan penggunaan senjata atom, biologi atau kimia serta juga agen atau bahan peperangan radioaktif, biologi atau kimia;
 - d. perkhidmatan dalam angkatan bersenjata semasa peperangan diisytiharkan atau tidak diisytiharkan ketika di bawah arahan bagi operasi serupa peperangan atau pengembalian ketenteraman awam;
 - e. memasuki, keluar daripada, mengendali, atau menservis, atau diangkut melalui mana-mana alat atau pengangkutan udara melainkan apabila Orang yang Diinsuranskan adalah penumpang di dalam penerbangan penumpang komersial mengikut jadual perjalanan penumpang yang tetap di atas laluan penumpang yang lama wujud;
 - f. apa-apa kecacatan kongenital yang mana menunjukkan atau didiagnosis sebelum Orang yang Diinsuranskan mencapai umur tujuh belas (17) tahun yang mana kami tidak menyedari pada masa Tarikh Terbitan Kontrak Tambahan ini;
 - g. jangkitan opportunistik atau neoplasma malignan sekiranya pada masa hilang upaya, Orang yang Diinsuranskan ada Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS). Jangkitan opportunistik termasuk tetapi tidak terhad kepada Pneumocystis carini pneumonia, organisma enteritis kronik, virus dan/atau jangkitan diseminasi fungus. Neoplasma malignan termasuk tetapi tidak terhad kepada sarkoma Kaposi, limfoma sistem pusat nervus, leukaemia hairy-cell dan/atau malignan lain sekarang ini diketahui atau akan diketahui sebagai penyebab serta-merta hilang upaya atau kematian dalam kehadiran Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS); atau
 - h. Keadaan sedia ada melainkan yang diisytiharkan oleh anda/Orang yang Diinsuranskan dan diterima oleh kami, pada atau sebelum tarikh terbitan atau tarikh pengembalian semula polisi anda, yang mana terkemudian.

Sekiranya Orang yang Diinsuranskan meninggal dunia akibat kejadian-kejadian berikut, sama ada secara langsung atau tidak langsung, sepenuhnya atau sebahagian, kami akan menganggap kematian tersebut sebagai kematian bukan akibat kemalangan dan akan membayar manfaat kematian mengikut pembayaran Manfaat Kematian Bukan Akibat Kemalangan:

1. Serangan, pembunuhan secara sengaja atau tidak sengaja Orang yang Diinsuranskan akibat pelanggaran atau percubaan untuk melanggar undang-undang oleh Orang yang Diinsuranskan;
2. Penentangan terhadap penangkapan yang sah oleh Orang yang Diinsuranskan;
3. Percubaan membunuh diri, Kecederaan Tubuh Badan sendiri yang disengajakan, kelakuan tidak senonoh Orang yang Diinsuranskan;
4. Orang yang Diinsuranskan mendedahkan diri kepada keadaan bahaya yang tidak sepatutnya secara sengaja atau terlibat dalam apa-apa perbuatan yang menyalahi undang-undang, tanpa mengambil kira siuman atau tidak siuman;
5. Peristiwa Kemalangan yang secara langsung ataupun tidak langsung berkaitan dengan pengionan, sinaran atau pencemaran oleh keradioaktifan, nuklear atau bahan senjata biologi atau kimia;
6. Peperangan, serangan, tindakan musuh asing (sama ada diisytiharkan peperangan atau tidak), perang saudara, penentangan, revolusi, pemberontakan, rampasan kuasa atau rampasan kuasa tentera;
7. Orang yang Diinsuranskan mengambil bahagian atau terlibat secara langsung atau tidak langsung, dalam sebarang mogok, rusuhan, kekecohan awam atau aktiviti pengganas;
8. Orang yang Diinsuranskan mengalami Kecederaan Tubuh Badan ketika di bawah pengaruh alkohol, narkotik atau dadah kecuali ianya diambil selaras dengan preskripsi yang diberikan oleh doktor;
9. Aktiviti-aktiviti yang bersifat ketenteraan apabila terlibat dalam perkhidmatan ketenteraan;
10. Keracunan makanan atau jangkitan bakteria (melainkan jangkitan bakteria yang menghasilkan nanah diakibatkan oleh luka atau luka kecil yang tidak disengajakan);
11. Penyedutan atau pengambilan racun, gas atau wap beracun dengan sengaja atau secara cuai;
12. Perubatan atau pembedahan yang diperlukan akibat Kemalangan yang berpunca daripada peristiwa-peristiwa yang dikecualikan di bawah perenggan 1 sehingga perenggan 11 yang tersebut di atas;
13. Perubatan atau pembedahan yang tidak diperlukan akibat Kemalangan;
14. Orang yang Diinsuranskan terlibat atau mengambil bahagian dalam:
 - a. melakukan penangkapan sebagai pegawai undang-undang;
 - b. perkhidmatan dalam angkatan bersenjata semasa peperangan diisytiharkan atau tidak diisytiharkan sementara di bawah arahan bagi operasi serupa peperangan atau pengembalian ketenteraman awam;
 - c. aktiviti-aktiviti termasuk tetapi tidak terhad kepada perlumbaan dengan kenderaan beroda atau kuda, sebarang aktiviti dalam air, pendakian gunung atau panjat tebing, penerokaan dalam gua, terjun payung, terjun udara, luncur gantung, luncur, luncur layar, menaiki belon udara, penerbangan mikro, lompat bungee, sukan musim sejuk, memburu ketika menunggang kuda atau terlibat dalam mana-mana jenis perlumbaan atau pergaduhan atau sukan profesional secara pemanduan atau penunggang;
 - d. memasuki, keluar daripada, mengendali, atau menservis, atau diangkut melalui mana-mana alat atau pengangkut udara melainkan apabila Orang yang Diinsuranskan adalah penumpang di dalam penerbangan penumpang komersial mengikut jadual perjalanan penumpang yang tetap di atas laluan penumpang yang sudah ditetapkan atau apabila Orang yang Diinsuranskan adalah juruterbang berlesen atau anggota anak kapal yang menjalankan tugas selaras dengan pekerjaan beliau bersama dengan penerbangan komersial tersebut.

Pengecualian untuk Rider Critical Plus

Manfaat Rider Critical Plus tidak akan meliputi:

1. sebarang penyakit atau pembedahan selain daripada diagnosis atau pembedahan untuk Penyakit Kritikal yang ditakrifkan di sini;
2. tanda-tanda atau gejala-gejala Penyakit Kritikal yang wujud sebelum atau semasa Tempoh Menunggu;
3. Penyakit Kritikal yang timbul secara langsung atau tidak langsung daripada Keadaan Sedia Ada seperti yang ditakrifkan, yang wujud sebelum tarikh terbitan atau tarikh penguatkuasaan semula Kontrak Tambahan, atau tarikh berkuat kuasa Pengendorsan untuk manfaat bagi Kontrak Tambahan yang baru ditingkatkan atau dinaik taraf, yang mana terkemudian;
4. sebarang Penyakit Kritikal yang wujud pada tarikh terbitan atau tarikh pengembalian semula Kontrak Tambahan, yang mana terkemudian;
5. Penyakit Kritikal, di mana pada pendapat kami itu disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh kewujudan Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS) atau kehadiran Jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV). Kami berhak meminta Orang yang Diinsuranskan untuk menjalani ujian darah untuk HIV sebagai syarat duluan sebelum menerima sebarang tuntutan. Pengecualian diberi apabila HIV berlaku akibat Transfusi Darah atau Jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV) Disebabkan Pekerjaan sebagaimana ditakrifkan dalam Kontrak Tambahan ini. Untuk tujuan Kontrak Tambahan ini,
 - a. Takrifan AIDS akan merupakan apa yang digunakan oleh Pertubuhan Kesihatan Sedunia pada tahun 1987, atau semakan terbaru oleh Pertubuhan Kesihatan Sedunia terhadap takrifan tersebut.
 - b. Jangkitan hendaklah dianggap telah berlaku di mana pada pendapatan Kami, ujian darah atau sebarang ujian lain yang berkaitan menunjukkan kewujudan sama ada Jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Penyakit (HIV) atau Antibodi terhadap Virus seperti itu.
6. sebarang Penyakit Kritikal yang didiagnosis disebabkan, secara langsung atau tidak langsung, oleh kecacatan atau penyakit kongenital, yang telah wujud atau didiagnosis sebelum Orang yang Diinsuranskan mencapai umur tujuh belas (17) tahun;
7. sebarang Penyakit Kritikal yang disebabkan oleh kecederaan yang disengajakan;
8. sebarang Penyakit Kritikal yang secara langsung disebabkan oleh penyalahgunaan alkohol atau dadah; atau
9. Orang yang Diinsuranskan tidak hidup sekurang-kurangnya tiga puluh (30) hari selepas diagnosis suatu Penyakit Kritikal.

Nota Penting

1. Risalah ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan maklumat yang disertakan tidak menyeluruh atau lengkap sepenuhnya. Anda perlu merujuk kepada Lembaran Pendedahan Produk (PDS) untuk maklumat lanjut. PDS boleh didapati daripada ejen perkhidmatan anda.
2. Anda harus memastikan bahawa pelan ini sesuai untuk anda, dan jumlah premium adalah dalam kemampuan anda. Pembelian insurans hayat adalah komitmen jangka panjang dan tidak digalakkan untuk menyerahkan polisi anda pada tahun-tahun awal kerana kos permulaan yang tinggi.
3. Kami berhak untuk menyemak semula kadar premium, yuran, caj, terma dan syarat dan anda akan dimaklumkan secara bertulis mengenai semakan tersebut sekurang-kurangnya tiga (3) bulan sebelum ulang tahun polisi yang seterusnya.
4. Anda harus memastikan bahawa polisi ini memenuhi keperluan anda dan bahawa premium yang perlu dibayar adalah dalam kemampuan anda. Tempoh semakan selama lima belas (15) hari akan diberikan dari tarikh anda menerima kontrak polisi untuk anda menilai kesesuaiannya. Sekiranya anda memilih untuk memulangkan polisi dalam tempoh tersebut, jumlah yang akan dipulangkan ialah premium yang telah dibayar (tanpa manfaat) tolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung oleh kami bagi pemeriksaan perubatan.
5. Anda akan diberi tempoh tangguh selama tiga puluh satu (31) hari untuk membayar premium anda, di mana polisi masih kekal berkuat kuasa. Walaubagaimanapun, polisi akan luput selepas tamat tempoh tangguh sekiranya terdapat premium atau caj lain yang masih belum dijelaskan. Oleh itu, adalah dinasihatkan agar premium dibayar tepat pada masanya.
6. Sila tambahkan cukai kerajaan yang berkaitan jika pemegang polisi merupakan sebuah organisasi perniagaan atau jika polisi telah dipindah milik mutlak kepada organisasi perniagaan. Cukai kerajaan yang dikenakan adalah berdasarkan kadar semasa dan tertakluk kepada pindaan selaras dengan undang-undang Malaysia.

Allianz InsurePlus

一份简单实惠的20年计划 保障您与家人的未来



我还很健壮，有很长的时间可以为未来储蓄呢。

我需要养家活口，不需要每月再贴额外的开销。

我父母也不富裕，但他们通过打拼，最终过上了写意的退休生活。我照做就行。

如果您曾经有过这些想法，我们并不感到意外。当健康与好运眷顾我们时，我们往往会感到自己无所不能。事实上，不幸事故的降临，哪怕只是一次就能打乱您的计划，严重的甚至可能让您无法维持生计。因此，价格实惠的 Allianz InsurePlus 保险，只需花费一天一杯 teh tarik 的价格，您就可以确保您努力打拼建立的未来可以获得保障。

为何我应该选择 Allianz InsurePlus?



为您与挚爱打造坚固的财务安全网，**每月只需 RM50 起。**



让您在无法继续扛起家中日常的开销时，依然能够保障家人的生活所需。



高达 **RM500,000*** 的死亡或完全及永久性伤残保障。

*如受保人在 25 岁或之前签购计划 3 并因意外导致死亡或完全及永久性伤残



通过满期利益**，在保单期满后**可收获 80%** 的已付保费总额。

**受保人必须仍在世



Critical Plus 附加险 给予您对严重疾病的额外保障

我还年轻而且健康得很，
有必要老想着最坏的情况吗？

我们都认为严重疾病不会找上门，尤其是在我们的壮年时期。但是，人生难免有不测之风云，突如其来的一场变故即可能严重影响您辛苦赚来的积蓄。

正因如此，Allianz InsurePlus 让您能在您的基本保单上选加 **Critical Plus 附加险**，为您提供额外保障。有了 Critical Plus 附加险，受保人在确诊患有任何在附加险受保范围内的严重疾病后就可获得一次性的赔付，让您与受保人在享有财务保障的同时得以安心休养。

为什么我要在基本保单上添加 Critical Plus 附加险？

在马来西亚，越来越多年轻人面临患上严重疾病的巨大风险。以心脏病发作为例，40岁以下的人占比达**五分之一**¹，而超过**50 万大马人**患有糖尿病、高血压、高胆固醇和肥胖症等²。

虽然 Allianz InsurePlus 在不幸事故发生时能为您与家人提供保障，但这不包括因患上严重疾病而需的开销。结合 Allianz InsurePlus 与 Critical Plus 附加险将让您（如果您是受保人）享有：



Critical Plus 附加险下既实惠又广泛的 **39 种严重疾病**保障。



在此 Critical Plus 附加险下确诊任何受保的严重疾病时将获得 **一次性赔付**。



这一次性赔付可以是您在患病无法谋生时的**替代收入**，让您可安心复健，无需担心加重家人的经济负担。

1. 'Surge in Heart Attacks Among Young Malaysians a Growing Concern' – 马新社 (2024年8月)
2. 公共卫生研究所2023年国健康与发病率调查

利益表

基本选项:
计划1
Allianz InsurePlus (基本计划)

投保年龄岁数 (最接近生日)		每月保费: RM50	
从	至	保额 (RM) : 男性	保额 (RM) : 女性
0	5	100,000	100,000
6	10	100,000	100,000
11	15	100,000	100,000
16	20	100,000	100,000
21	25	100,000	100,000
26	30	75,000	90,000
31	35	50,000	60,000
36	40	40,000	50,000
41	45	30,000	40,000
46	50	25,000	30,000
51	55	17,500	22,500
56	60	14,000	17,500

利益表

配套选项:
计划2
Allianz InsurePlus (基本计划) + Critical Plus (严重疾病附加险)

投保年龄岁数 (最接近生日)		非吸烟者 每月保费: RM100 (基本计划: RM75 严重疾病附加险: RM25) 吸烟者 每月保费: RM110 (基本计划: RM75 严重疾病附加险: RM35)			
从	至	保额 (RM) : 男性		保额 (RM) : 女性	
		基本计划	严重疾病附加险	基本计划	严重疾病附加险
0	5	150,000	200,000	150,000	200,000
6	10	150,000	180,000	150,000	180,000
11	15	150,000	150,000	150,000	150,000
16	20	150,000	120,000	150,000	120,000
21	25	150,000	100,000	150,000	100,000
26	30	112,500	80,000	135,000	80,000
31	35	75,000	50,000	90,000	50,000
36	40	60,000	30,000	75,000	30,000
41	45	45,000	22,000	60,000	22,000
46	50	37,500	15,000	45,000	15,000
51	55	26,300	10,000	33,800	10,000
56	60	21,000	7,000	26,300	7,000

利益表

配套选项:
计划 3
Allianz InsurePlus (基本计划) + Critical Plus (严重疾病附加险)

投保年龄岁数 (最接近生日)		非吸烟者 每月保费: RM150 (基本计划: RM125 严重疾病附加险: RM25) 吸烟者 每月保费: RM160 (基本计划: RM125 严重疾病附加险: RM35)			
		保额 (RM) : 男性		保额 (RM) : 女性	
从	至	基本计划	严重疾病附加险	基本计划	严重疾病附加险
0	5	250,000	200,000	250,000	200,000
6	10	250,000	180,000	250,000	180,000
11	15	250,000	150,000	250,000	150,000
16	20	250,000	120,000	250,000	120,000
21	25	250,000	100,000	250,000	100,000
26	30	187,500	80,000	225,000	80,000
31	35	125,000	50,000	150,000	50,000
36	40	100,000	30,000	125,000	30,000
41	45	75,000	22,000	100,000	22,000
46	50	62,500	15,000	75,000	15,000
51	55	43,800	10,000	56,300	10,000
56	60	35,000	7,000	43,800	7,000

注:

- 所有保险计划的保额均根据投保人投保时的年龄及性别而定。
- 无论年龄或性别，每月保费相同。

投保资格

Allianz InsurePlus 基本计划与 Critical Plus 附加额依最接近生日计算的最低及最高投保年龄如下:

	最低年龄	最高年龄
投保人	15 天	60 岁
申请人	16 岁	100 岁
满期年龄	投保年龄 + 保障年期	



如何明智地规划未知的风险 来保障您的家人？



示例 1

Shanti, 25岁
工厂经理

保单 计划 3 (每月保费 RM150)

25 岁时

没有吸烟的 Shanti 签购了计划 3 保单，包含 Allianz InsurePlus 基本计划 + Critical Plus 附加险。在这个年龄起投保，她可获得 **RM250,000** 的保额和 **RM100,000** 的严重疾病保障。

28 岁时

Shanti 的事业有成，却不幸被确诊患有宫颈癌，不得不停职接受治疗。这意味着她的家庭和孩子只能依靠配偶的收入维持。

幸好通过 Critical Plus 附加险，Shanti 可以因覆盖在附加险保障范围内的宫颈癌获得一笔 **RM100,000** 的一次性赔付。这笔一次性赔付让她能够安心地长期休假复建而无需动用自身的积蓄。

在获得 Critical Plus 附加险赔付后，该附加险将被终止。因此，Shanti 每月只需支付 **RM125**，因为保费已从每月 **RM150** 减至基本保单的 **每月 RM125**。

45 岁时

20 年后，她在 Allianz InsurePlus 下还有资格获得**满期利益**，金额为她已付基本保费总额的 **80%**。

她已付的基本保费总额：
(RM125 x 12个月) x 20年 = **RM30,000**

可获满期利益：
RM30,000 的 80% = **RM24,000**

她将收获的满期利益款项存入子女的教育基金，以便在她为退休做准备的同时，保障子女的未来。

如何在预算有限的情况下 保障您的未来？



示例 2

Rashdan, 21岁
化工厂工人

保单 计划 1 (每月保费 RM50)

21 岁时

Rashdan 是家中唯一的经济支柱。21岁时，他签购了计划 1 保单，即 Allianz InsurePlus 基本计划。在这个年龄起投保，他可获得 **RM100,000** 的保额。

23 岁时

他遭遇了一场意外的工伤事故，导致其永久残疾。这时，他需要经济支援来应付持续的医疗费用和家庭开销。

幸运的是，他的 Allianz InsurePlus 基本计划涵盖**完全及永久性伤残 (TPD)** 保障。

在意外 TPD 利益下，他有资格获得其**保额 200% 的赔付**。

保额 = RM100,000
RM100,000 的 200% = **RM200,000**

这样，Rashdan 在休养中即使无法继续工作维持生计，也能确保家人的生活得到保障。

Allianz InsurePlus

基本计划保障

死亡或完全及永久性伤残 (TPD) ^{1, 2}

非意外原因

死亡/完全及永久性伤残 (TPD) 发生时的保单年度	非意外死亡/非意外完全及永久性伤残 (TPD) 保障
第 1 保单年度	已付基本保费总额的 100% 例如, 您的保单为计划 2, 基本计划保费每月 RM75 + 附加险保费每月 RM25。 受保人在保单生效期间死亡/经历完全及永久性伤残。 截至受保人死亡或经历 TPD 时已支付的基本计划保费总额: RM75 x 12个月 = RM900 赔付总额 = RM900
第 2 保单年度及以后	保额的 100% 例如, 受保人在保单生效期间死亡/经历完全及永久性伤残。 赔付总额 = 保额的全额

意外原因

死亡/完全及永久性伤残 (TPD) 发生时的保单年度	非意外死亡/非意外完全及永久性伤残 (TPD) 保障
第 1 保单年度及以后	意外死亡赔付: 70岁 (最接近的生日) 之前 = 保额的 200% 70岁 (最接近的生日) 及以上 = 保额的 100%
	意外TPD赔付: 70岁 (最接近的生日) 之前 = 保额的 200% 70岁 (最接近的生日) 及以上 = 不适用 例如: 保额 = RM250,000 意外死亡/意外 TPD 发生在 70 岁之前 赔付总额 = RM500,000

死亡或完全及永久性残疾 (TPD) 赔付条款:

1. 受保人在保单满期前死亡或经历完全及永久性伤残 (TPD) 时, 保单将根据未成年受保人保额扣减规则和自杀条款支付这些赔偿。完全及永久性伤残赔偿, 其中包括非意外 TPD 和意外 TPD 将在受保人年满 70 岁 (最接近保单周年日的生日) 之前支付, 单人累计保险限额为 RM8,000,000, 且赔付金额不得低于已缴付的基本保费总额。意外死亡赔偿将在受保人年满 70 岁 (最接近保单周年日的生日) 之前支付, 单人累计保险限额为 RM10,000,000。赔付后, 保单将终止。
2. 非意外和意外 TPD 的赔付金额将从基本保单的保额中扣除已支付的 TPD 赔付金额。有关 TPD 赔付扣除的完整条款和条款, 请参阅保单合同。

若受保人在保单期满日仍然在世, 您或您的近亲有资格索取满期利益, 即您在 20 年保单期间已付保费总金额的 80%。

如果基本计划保费有所降低, 则会在计算已付的基本保费总额时纳入考量; 保费总额将以最新的基本保费为准。

示例 1	您签购计划 3, 保费为每月 RM150, 其中包括基本计划保费 (每月 RM125) + 附加险保费 (每月 RM25)。 截至保单期满日, 您在 20 年内已付的基本计划保费总额: (RM125 x 12个月) x 20 年 = RM30,000 保单期满时, 可获满期利益为 80% x RM30,000 = RM24,000
示例 2	您最初签购保单计划 3, 保费为每月 RM150, 其中包括基本计划保费 (每月 RM125) + 附加险保费 (每月 RM25)。 随后, 您转购保单计划 2, 保费降低至每月 RM100, 其中包括基本计划保费 (每月 RM75) + 附加险保费 (每月 RM25)。 您在剩余的保单期内继续计划 2。 已付基本计划保费总额: (RM75 x 12个月) x 20 年 = RM18,000 保单期满时, 可获满期利益为 80% x RM18,000= RM14,400

这是一项提供满期利益的保险保障计划。不过, 此利益并非储蓄或投资回报。满期保证年化收益率为 -2.18%, 按保障年期内已缴基本保费总额计算。

虽然年化收益率指的是满期应支付的金额, 但需要注意的是, 这主要是一款以保障为主的产品。它提供死亡/完全及永久性伤残 (TPD) 保障, 具体金额取决于投保年龄 (最接近的生日)。赔付百分比示例如下:

投保年龄 (最接近的生日) (男性, 非吸烟者)	非意外死亡/完全及永久性伤残赔付金额占 以下保单年度末时已缴基本保费总额的百分比:	
	第 5 保单年度	第 10 保单年度
30	2500%	1250%
45	1000%	500%

可选附加险

Critical Plus

严重疾病附加险利益

如果投保人确诊患有 39 种受保严重疾病中的任何一种（请参阅第 15 页），并在确诊患上严重疾病后存活至少 30 天，则有资格享受以下赔付保障：

确诊严重疾病时的保单年度	严重疾病保障*
第 1 保单年度	已付附加险保费总额的 100% 例如，投保人在基本计划保障和附加险生效期间确诊患上受保的严重疾病。 截至确诊受保严重疾病时已付附加险保费总额： RM25 x 12个月 = RM300 赔付总额 = RM300
第 2 保单年度及以后	附加险保额的 100% 例如，投保人在基本保障和附加险生效期间确诊患上受保的严重疾病。 赔付总额 = 附加险保额的全额

*须遵守未成年投保人保额扣减规则的条款与条规。

Critical Plus 附加险

受保的严重疾病包括

1. 中风	21. 脑外科手术
2. 心脏病发作	22. 心脏瓣膜手术
3. 末期肾衰竭	23. 末期疾病
4. 癌症	24. 细菌性脑膜炎
5. 冠状动脉绕道手术	25. 严重头部创伤
6. 其他严重冠状动脉疾病	26. 慢性再生障碍性贫血
7. 血管成形术及其他严重冠状动脉疾病的侵入性治疗*	27. 运动神经元疾病
8. 末期肝衰竭	28. 帕金森氏症
9. 急性病毒性肝炎	29. 阿尔兹海默氏症/重度痴呆
10. 昏迷	30. 肌肉萎缩症
11. 脑部良性肿瘤	31. 主动脉手术
12. 耳聋 / 完全失聪	32. 多发性硬化症
13. 严重烧伤	33. 原发性肺动脉高压
14. 因输血而感染人体免疫匮乏病毒 (HIV)	34. 肾髓质囊肿症
15. 通过职业而感染人体免疫匮乏病毒 (HIV)	35. 严重心肌病
16. 末期爱滋病	36. 系统性红斑狼疮伴狼疮性肾炎
17. 末期肺病	37. 四肢瘫痪
18. 脑炎	38. 失明/视力全失
19. 主要器官 / 骨髓移植	39. 丧失独立生活能力
20. 丧失言语能力	

*对于主要冠状动脉疾病的血管成形术及其他侵入性治疗，仅将于此附加险下支付一次附加险保额的 10%，且最高不超过 RM25,000。

Allianz InsurePlus

常见问题

Allianz InsurePlus 的保费是多少？

Allianz InsurePlus 提供三种选项

1. 基本 - 计划 1: 每月 RM50
2. 配套包含 Critical Plus 附加险 - 计划 2: 非吸烟者每月 RM100, 吸烟者每月 RM110
3. 配套包含 Critical Plus 附加险 - 计划 3: 非吸烟者每月 RM150, 吸烟者每月 RM160

我需要每月全额缴付保费吗？还是可以选择不同的缴费期？

您可以选择每月、每三个月、每半年或每年缴费。

我可以选择延长 Allianz InsurePlus 的保障期限吗？

Allianz InsurePlus 的最长保障年期为 20 年。

我可以从 Allianz InsurePlus 申领的总保额是多少？

非意外死亡或完全及永久残疾的最高保额为每位受保人 RM250,000, 意外死亡或完全及永久残疾的最高保额为每位受保人 RM500,000, 具体保额按保单的条款和条规而定。

什么是医疗核保？涉及哪些流程？

医疗核保是指在批准申请之前对您的健康史和健康状况、现有或过往的疾病状况等进行评估。Allianz InsurePlus 的医疗核保流程已被大幅精简。

Allianz InsurePlus 是否有等待期？

Allianz InsurePlus 没有等待期。Critical Plus 附加险则设有等待期。

我可以购买多份保单吗？

可以，但每位受保人的最高保额不得超过 RM250,000。

我可以要求现有的保单计划升级或降级吗？

可以，您可以要求升级或降级您的保单计划，但必须经我们的批准、核保以及我们制定的条款和条规。计划升级或降级均须在保单生效日后的13个月内进行。

Critical Plus 附加险

常见问题

Critical Plus 附加险的保费是多少？

Critical Plus 附加险的保费为：非吸烟者每月 RM25, 吸烟者每月 RM35。

我需要每月全额缴付保费吗？还是可以选择不同的缴费期？

您可以选择每月、每三个月、每半年或每年缴费。

我可以选择延长 Critical Plus 的保障期限吗？

Critical Plus 附加险必须搭配您所选的 Allianz InsurePlus 保单。因此，其有效期不会超出您的 Allianz InsurePlus 的保障期限，即最长为 20 年。

我可以从 Critical Plus 申领的附加险总保额最高是多少？

Critical Plus 的最高附加险总保额上限为每位受保人 RM200,000, 但须遵守补充附加合同的条款和条规。

Critical Plus 附加险是否有等待期？

申请后，在附加合同生效前设有等待期，最短为 30 天¹，最长为 60 天²。

如果我已经根据 Critical Plus 附加险申领了最高赔付，我还能申领我的 Allianz InsurePlus 保单的赔付吗？

可以。即使申领了附加险的保额后，您的 Allianz InsurePlus 保单仍然有效。在根据 Critical Plus 附加险申领了最高赔付而该附加险终止后，您仍要支付 Allianz InsurePlus 的基本计划保费。

注：

1. 此 30 天等待期（自签发日期、复效日期或此 Critical Plus 附加合同批注日期起，以较迟者为准）适用于严重疾病，但不包括特定严重程度的癌症（极早期癌症除外）、特定严重程度的心脏病发作、冠状动脉搭桥手术、严重冠状动脉疾病以及冠状动脉疾病的血管成形术和其他侵入性治疗。
2. 此 60 天等待期（自签发日期、复效日期或此 Critical Plus 附加合同批注日期起，以较迟者为准）适用于特定严重程度的癌症（极早期癌症除外）、特定严重程度的心脏病发作、冠状动脉搭桥手术、严重冠状动脉疾病以及冠状动脉疾病的血管成形术和其他侵入性治疗。

Allianz InsurePlus

不受保条例

此保险利益不包括：

1. 自保单签发日期或复效日期（以较迟者为准）起十二 (12) 个月内因自杀身故，无论当时神志清醒与否。赔付金额为扣除任何医疗检查费用后已付不包括利息的基本保费总额的100%。
2. 任何直接或间接、全部或部分，由以下任何一 (1)个事故导致的完全及永久残疾：
 - a. 神志清醒或精神错乱时企图自杀或自残；
 - b. 战争、入侵、外敌、敌对或战争行为（不论是否已宣战）、突击、暴乱和/或国内骚乱、兵变、人民起义、叛乱、革命、骚乱、军事起义、军事或篡夺权力的内战、戒严、戒严状态、恐怖活动或任何决定宣布或维持戒严或戒严状态的事件或原因；
 - c. 与使用原子、生物或化学武器以及放射性、生物或化学战剂或物质直接或间接导致的意外事件；
 - d. 不论是否已宣战，在战争期间根据战争行动或恢复公共秩序的命令在武装部队中服役；
 - e. 进入、离开、操作、维修或乘坐任何空中设备或交通工具（如受保人为商业客运航空公司的乘客，而在其既定的客运路线上进行一般旅行的情况除外）；
 - f. 受保人在年满十七 (17) 岁之前出现或确诊的任何先天性缺陷，且我们在签发日期时并不知情；
 - g. 如受保人伤残时患有后天免疫缺乏综合症 (AIDS)，则为机会性感染或恶性肿瘤。机会性感染包括但不限于卡氏肺孢子虫肺炎、慢性肠炎生物、病毒和/或播散性真菌感染。恶性肿瘤包括但不限于卡波西肉瘤、中枢神经系统淋巴瘤、毛细胞白血病和/或目前已知或在后天免疫缺乏综合症 (AIDS) 存在下直接导致伤残或死亡的其他恶性肿瘤；或
 - h. 既有疾病，除非您/受保人于您的保单的签发日期或复效日期（以较迟者为准）或之前已作声明并经我们接受。

特殊事件条例

若受保人因下列事故（无论直接或间接、全部或部分）致死，我们将视之为非意外原因死亡，并根据非意外死亡保障作出死亡事故赔付：

1. 受保人违反或企图违反法律，导致受保人遭袭击、过失杀人或谋杀；
2. 受保人抗拒合法逮捕；
3. 受保人企图自杀、自残或作出失控行为；
4. 受保人故意将自己置于不必要的危险之中或参与任何非法行为，无论神志清醒与否；
5. 与电离、辐射或放射性、核武器、生物武器或化学武器材料污染直接或间接相关的意外事件；
6. 战争、入侵、外国敌对行为（无论是否宣战）、内战、叛乱、革命、起义、军事或篡夺政权；
7. 受保人直接或间接参与或卷入任何暴乱、罢工、民众骚乱或恐怖活动；
8. 受保人受酒精、麻醉品或药物（除非遵医嘱服用）影响而遭受的人身伤害；
9. 服兵役期间参与任何军事性质的活动；
10. 食物中毒或细菌感染（意外割伤或伤口引起的化脓性细菌感染除外）；
11. 故意或不慎吸入或摄入毒物、气体或有害烟雾；
12. 上述第 1 至 11 条所述以外的行为和事件所导致的意外而需要医疗或外科治疗；
13. 非因意外事故而需要的医疗或外科治疗；或
14. 受保人投入或参与以下活动：
 - a. 作为执法人员进行逮捕；
 - b. 在宣战或未宣战期间奉命执行战争或恢复社会秩序的武装部队服役；
 - c. 包括但不限于以下活动：赛车或骑马、任何水下活动、攀岩或登山、洞穴探险、高空跳伞、跳伞、悬挂式滑翔、滑翔、滑翔伞、热气球、超轻飞机飞行、蹦极跳、冬季运动、骑马狩猎、驾驶或参加任何类型的比赛或斗殴以及各种职业体育赛事；或
 - d. 进入、离开、操作、维修或被任何空中设备或交通工具运输（除非受保人是乘坐商业客运航空公司的乘客，并在其既定的客运航线上进行定期客运旅行，或受保人是持有执照的飞行员或根据其在该特定商业航空公司的雇佣关系履行职责的机组人员）。

Critical Plus 附加险 不受保条例

Critical Plus 附加险不包括以下各项：

- 除确诊严重疾病或有关手术外的任何疾病或手术;
- 严重疾病的体征或症状在等待期之前或等待期内出现;
- 由既有疾病直接或间接引起的严重疾病，且该既有疾病在附加合同签发日期或复效日期，或新增或升级的附加合同的批单生效日期（以较迟者为准）之前已存在;
- 于附加合同签发日期或复效日期（以较迟者为准）已存在的任何严重疾病;
- 我们认为由爱滋病（AIDS）或任何人类免疫匮乏病毒（HIV）感染而直接或间接引起的严重疾病。我们保留要求投保人进行人类免疫匮乏病毒（HIV）血液检测作为接受任何索赔的先决条件的权利。此不受保条例不适用于因输血或通过职业感染人类免疫匮乏病毒（HIV）的病例。就此附加合同而言，
 - 后天免疫缺乏综合症（爱滋病）的定义应为世界卫生组织于 1987 年使用的定义，或世界卫生组织随后对该定义的任何修订版本；
 - 若我们认为血液或其他相关检测表明存在任何人类免疫匮乏病毒（HIV）或该病毒的抗体，则应视为已发生感染。
- 任何确诊直接或间接由先天性缺陷或疾病引起的严重疾病，且该等疾病在投保人年满十七 (17) 岁之前出现或确诊;
- 任何因神志清醒或精神失常时自残而导致的严重疾病;
- 任何因酗酒或吸毒直接导致的严重疾病; 或
- 投保人于确诊严重疾病后未能存活至少三十 (30) 天。

重要事项

- 本手册仅供参考之用，其所含资讯并非全面详尽。如欲了解详情，请参阅可向服务代理索取的产品披露说明书 (PDS)。
- 务必先确定此计划是否适合您，且保费在您可承担的能力范围内。购买人寿保险是一项长期承诺，鉴于初始成本较高，不建议在最初几年内退保。
- 我们有权修改保费率、收费、条款和条件，并将在下一个保单周年日前至少三个 (3) 个月以书面形式通知您经修改的内容。
- 您应该确定此保单能满足您的需求，并能负担须缴付的保单保费。自您收到保单合同日起，我们将提供十五 (15) 天的免费查看期，以便您审查其适用性，如果您选择在此期间退回此保单，则我们将退还已支付的保费（不含利息），惟需扣除任何医疗检查费用。
- 您将获得三十一 (31) 天的宽限期来缴纳保费；保单在此期间仍然有效。但是，如果在宽限期结束时仍有任何保费及其他费用未缴纳，保单将在宽限期结束时失效。我们建议您按时缴纳保费。
- 请在保单持有人为商业机构，或保单被绝对转让给商业机构的情况下，添加适用的政府税费。适当的政府税费将基于当前税率，并根据马来西亚法律的规定而变更。

Allianz Life Insurance Malaysia Berhad
198301008983 (104248-X) ("Allianz")

Licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia
A PIDM member

  AllianzMalaysia

  allianz.com.my