

SAVINGS

A-Edu*Achieve 2*

BUILD YOUR CHILD'S PATHWAY TO SUCCESS

SECURE YOUR LITTLE ONE'S FUTURE



AIA Bhd.
Member of PIDM

PROTECTION BY PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA ("PIDM") ON BENEFITS PAYABLE FROM THE UNIT PORTION OF THIS POLICY/PRODUCT IS(ARE) SUBJECT TO LIMITATIONS. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System ("TIPS") Brochure or contact AIA Bhd. or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

A-EduAchieve 2

Build Your Child's Pathway to Success



Becoming a parent is one of life's most joyous experiences. Your life also takes on a new focus, which is to ensure that your little one has everything he or she needs to thrive and grow. And education is at the top of your priority list.

The ever-increasing costs of living, including school fees, mean a more dedicated effort is required to save for your child's education.

A-EduAchieve 2 is specially created to help you build your child's education fund. It comes with attractive features such as the University Startup Booster which helps to enhance your child's education savings when he or she turns 18.

A-EduAchieve 2 also provides your little one with insurance protection and you may receive tax relief for premiums paid.

Here is what A-EduAchieve 2 can give you

✓ University Startup Booster¹

- University Startup Booster is payable at policy anniversary when your child reaches age 18.
- It shall be automatically credited into the Savings Account of the policy at 100% allocation rate.

- The amount payable is as follows:

Entry age	University Startup Booster (amount equivalent to)
0 – 5	15 monthly regular premium ²
6 – 10	9 monthly regular premium ²

✓ Insurance cover with payor benefits

- A-EduAchieve 2 covers death and Total and Permanent Disability (TPD). It is packaged with one of the payor waiver of premium riders, either A-Plus Payor or A-Plus PayorExtra, which helps to meet your child's education needs by continuing the premium payment if you suffer from any unfortunate events.
- A-Plus Payor provides you coverage on Total and Permanent Disability or loss of life; while A-Plus PayorExtra provides you coverage on critical illness, Total and Permanent Disability or loss of life.

✓ Increasing coverage through Anniversary Bonus

- The Anniversary Bonus increases your child's coverage at 1% of the sum assured³ starting from the beginning of 2nd policy year until 120% of the sum assured³ is reached.
- No additional costs will be imposed on the increasing sum assured under Anniversary Bonus.

¹ Subject to the following conditions, at policy anniversary when the child reaches age 18:

i. this policy is still in force; and
ii. there are no overdue premium(s) for a total of more than 13 months in this policy at the time of crediting, for whatsoever reasons; and
iii. there are no overdue premium(s) for a continuous period of 13 months during the policy term.

² Regular premium does not include A-Plus Saver premium and it is subject to lower of initial monthly regular premium or current monthly regular premium.

³ Subject to lower of initial sum assured or current sum assured and it is limited to RM 500,000 per policy. The Anniversary Bonus will be granted based on the policy year when the premium is last paid. However, the Anniversary Bonus will not be payable upon surrender, lapse or maturity of the policy.

✓ Customized to your education savings needs

- You have the flexibility to save more⁴ when your income increases or make a withdrawal⁵ when you need it, especially for your child's tuition expenses.
- You have the flexibility to switch your funds to suit your risk appetite.

✓ 5-year Guaranteed Coverage⁶

- This plan will continue to be in force within the first 5 policy years even if the fund account value is insufficient to cover the Cost of Insurance and the Monthly Service Charge.

✓ Conversion Privilege

- Upon maturity, option is given to convert this basic plan i.e. **A-EduAchieve 2** to another regular premium investment-linked basic plan, without further underwriting while the plan is still in force.
- The sum assured to be converted shall not be higher than the sum assured of this plan.
- Acceptance is also subject to the terms and conditions of the new plan.

✓ Tax advantage

- Your policy may qualify you for a personal tax relief of up to RM 3,000 per annum for medical and educational insurance, subject to the final decision of the Inland Revenue Board of Malaysia.

How is the premium allocated

There are two types of accounts under **A-EduAchieve 2**, namely Protection Account and Savings Account:

No.	Types of Account	Description
1	Protection Account	• All allocated regular premium and ad hoc top-up (if any) will be placed into this account. • The allocated premium will be used to purchase units and the account value will be used to pay the Cost of Insurance and Monthly Service Charge.
2	Savings Account (A-Plus <i>Saver</i>)	• The allocated A-Plus <i>Saver</i> Premium i.e. scheduled top-up, will be placed into this account. The allocated premium will be used to purchase unit to maximize your investment value. • Unless your consent is given, the value of this account will not be used to pay the Cost of Insurance and Monthly Service Charge.

Please note that a minimum of 50% of the premium payable for **A-EduAchieve 2** shall consist of **A-Plus *Saver*** premium.

Premium paid by you will be divided into:

• Allocated Premium

This amount will be used to purchase the units of your preferred Investment-Linked Fund(s).

i. Regular Premium:

Policy Term	Policy Year (%)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	>= 10
15	60.00	70.00	73.75	83.75	86.25	86.25	97.50	97.50	97.50	100.00
16	60.00	68.00	71.00	83.00	85.00	85.00	97.00	97.00	97.00	
17	60.00	66.00	68.25	82.25	83.75	83.75	96.50	96.50	96.50	
18	60.00	64.00	65.50	81.50	82.50	82.50	96.00	96.00	96.00	
19	60.00	62.00	62.75	80.75	81.25	81.25	95.50	95.50	95.50	
>=20	60.00	60.00	60.00	80.00	80.00	80.00	95.00	95.00	95.00	

ii. Top-up Premium (ad hoc top-up and A-Plus *Saver* Premium):

Allocated Premium (%)	95%
-----------------------	-----

• Unallocated Premium

This amount is used to meet the Company expenses and total distribution cost, including the commission payable to the agent.

Note: The unallocated premium is equivalent to the premium paid less allocated premium.

⁴ Referring to top-up facility - the minimum amount for any ad hoc top-up is RM 500.

⁵ Referring to partial withdrawal facility - the minimum withdrawal amount is RM 1,000 and subject to the minimum remaining account value of RM 1,000.

⁶ Provided all the following conditions are met:

- All the regular premiums and **A-Plus *Saver*** premium (if any) have been paid on the due date or during the grace period; and
- The premium holiday has never been exercised; and
- No change in the policy that resulted in the increment of the Cost of Insurance or any reduction in the existing or future fund account value.

Things you should know

Q: What is A-EduAchieve 2?

A: A-EduAchieve 2 is a regular premium Investment-Linked Insurance plan which matures at age 25 of the child. It covers death and Total and Permanent Disability.

This plan is packaged with either A-Plus Payor or A-Plus PayorExtra which continues the premium payment if the payor suffers from any unfortunate events.

A-EduAchieve 2 comes with University Startup Booster and Anniversary Bonus.

Note: This is an insurance plan tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust. The TPD coverage of A-Plus Payor and A-Plus PayorExtra is up to age 70.

Q: Who is eligible to buy A-EduAchieve 2?

A: Policy owners can apply for their children aged between 14 days and 10 years old.

For A-Plus Payor and A-Plus PayorExtra, it is available to payor aged between 18 and 60 years old. You may select either A-Plus Payor or A-Plus PayorExtra only.

Q: What is the coverage period for A-EduAchieve 2?

A: This plan covers up to age 25 of the child.

Q: What is the minimum premium that I can purchase?

A: The minimum premium for A-EduAchieve 2 (with A-Plus Payor or A-Plus PayorExtra) is RM 2,400 annually.

A minimum of 50% of the premium payable for A-EduAchieve 2 shall consist of A-Plus Saver premium. The A-Plus Saver amount must be in the multiple of RM 12.

Q: What are the fees and charges that I have to pay?

A: i. Cost of Insurance

The Cost of Insurance is deducted depending on Insured's attained age and it increases as one gets older.

ii. Monthly Service Charge

RM8 Monthly Service Charge is deducted monthly via cancellation of units from the account value.

iii. Fund Management Charge

You can refer to the Fund Fact Sheet and Sales Illustration for details on Fund Management Charge.

iv. Partial Withdrawal Charge

The Partial Withdrawal Charge will be deducted from the total withdrawal amount, excluding any Account Value from A-Plus Saver Premium (if any) and Top-up Premium (if any).

Policy Year	Partial Withdrawal Charge
1	20% of withdrawal amount
2	10% of withdrawal amount

v. Surrender Charge

The Surrender Charge will be deducted from the total Account Value, excluding any Account Value from A-Plus Saver Premium (if any) and Top-up Premium (if any).

Policy Year	Surrender Charge
1	20% of Account Value
2	10% of Account Value

Q: What are the funds available for this plan?

A: You may refer to the Sales Illustration for the funds available for this plan. Please also refer to the Fund Fact Sheet in our Company's website at www.aia.com.my for details.

Q: Am I eligible for fund switching and what are the charges for the fund switching?

A: Yes, you are allowed to switch funds according to your risk tolerance level and there will be no switching fee imposed. However, we may revise the switching fee by giving 3 months prior written notice regarding the revision to the policyholders.

Q: How do I know the unit price of my funds?

A: The unit prices of AIA Investment Funds will be published in our Company's website at www.aia.com.my.

Q: What do I get upon surrender, maturity or death / TPD of the child?

Benefits	Surrender	Maturity	Death / TPD of the child
Account Value (no. of units X unit price)	✓	✓	✓
Sum Assured	No	No	✓

Q: Are the premiums paid for A-EduAchieve 2 eligible for income tax relief?

A: Yes, the premiums paid for this plan may qualify you for a personal tax relief, subject to the final decision of the Inland Revenue Board of Malaysia.

For your attention:

General Disclosures

1. You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the premium payable under this policy is an amount you can afford.
2. If this policy is cancelled within the 15-day free look period, the unallocated premiums, value of units (if any), any Cost of Insurance and Monthly Service Charge that have been deducted less medical expenses (if any) will be refunded.
3. The Cost of Insurance for this plan is not guaranteed, you will need to pay additional premium if the Cost of Insurance is revised. The Company reserves the right to revise the Cost of Insurance by giving the policyholders 3 months' written notice.
4. Please note that the Company reserves the right to revise the Monthly Service Charge by giving the policyholders 3 months' written notice.
5. You are advised to refer to the sales illustration for further information.
6. This plan does not cover death due to suicide within 1 year from the Issue Date or Commencement Date of this policy, whichever is later. The standard exclusions for Total and Permanent Disability are applicable. Please refer to the policy contract for the full details of the exclusions.
7. Premium duration is payable throughout the full policy term. Premium payments can be made annually, half-yearly, quarterly or monthly.
8. You may consider purchasing a Single Premium Investment-Linked Insurance plan to maximize your investment returns with minimal life protection. However, this option may not fulfill your life protection needs.
9. Please note that premiums paid by business organisations are subject to the applicable tax imposed by the Government of Malaysia at the prevailing rate.

Fund Related Disclosures

1. You should be aware that any investment carries with it certain level of investment risks which will be borne solely by you.
2. Your policy account value is not guaranteed and fluctuates based on the performance of the AIA Investment Fund. The potential risks in investing in the funds are borne solely by you.
3. The underlying assets of each fund are valued on each business day to determine the unit price of a unit.
4. The Company reserves the right to suspend the issuance or redemption of units in any exceptional circumstances such as temporary closure of any relevant Registered Exchanges or possible adverse effect of a general sale of investment in a short period.

This brochure contains only a brief description of the product and is not exhaustive. It is recommended that you request for a copy of the Sales Illustration to know more about this product. For a detailed explanation of its benefits, exclusions, terms and conditions, please refer to the policy contract.

A-EduAchieve 2

Membina laluan kejayaan anak anda



Menjadi ibu bapa adalah salah satu pengalaman yang paling gembira dalam kehidupan seseorang. Kehidupan anda juga akan mempunyai tumpuan yang baru, iaitu memastikan anak anda mempunyai segala-galanya yang diperlukan untuk berkembang maju dan membesar. Dan pendidikan mereka adalah keutamaan anda.

Kos kehidupan yang semakin meningkat, termasuk yuran sekolah, bermakna satu usaha yang lebih berdedikasi amat diperlukan bagi menyimpan untuk pendidikan anak anda.

A-EduAchieve 2¹ merupakan satu pelan yang dicipta khas untuk membantu anda membina dana pendidikan anak anda. Ia dilengkapi dengan ciri-ciri menarik seperti Pendorong Permulaan Universiti di mana ia akan membantu meningkatkan simpanan pendidikan anak anda apabila mereka mencapai umur 18 tahun.

A-EduAchieve 2 juga menyediakan perlindungan insurans kepada anak anda dan anda mungkin akan mendapatkan pelepasan cukai bagi premium yang dibayar.

A-EduAchieve 2 boleh memberikan anda

✓ Pendorong Permulaan Universiti²

- Pendorong Permulaan Universiti akan dibayar pada ulang tahun polisi apabila anak anda mencapai umur 18 tahun.
- Ia akan dikreditkan secara automatik ke dalam Akaun Simpanan polisi pada kadar peruntukan 100%.

- Amaun yang dibayar adalah seperti berikut:

Umur Penyertaan	Pendorong Permulaan Universiti (amaun bersamaan dengan)
0 – 5	15 premium tetap bulanan ³
6 – 10	9 premium tetap bulanan ³

✓ Perlindungan insurans dengan manfaat pembayar

- **A-EduAchieve 2** melindungi kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK). Ia dipakejkan bersama dengan salah satu rider-rider pengecualian premium untuk pembayar, sama ada **A-Plus Payor** atau **A-Plus PayorExtra**, dapat membantu untuk memenuhi keperluan pendidikan anak anda dengan meneruskan pembayaran premium jika anda mengalami sebarang peristiwa yang tidak diingini.
- **A-Plus Payor** menyediakan anda perlindungan ke atas Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK) atau kematian manakala **A-Plus PayorExtra** menyediakan anda perlindungan ke atas penyakit kritikal, Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (HUMK) atau kematian.

✓ Perlindungan meningkat melalui Bonus Ulang Tahun

- Bonus Ulang Tahun akan meningkatkan jumlah diinsuranskan anak anda sebanyak 1% daripada jumlah diinsuranskan⁴ dari awal tahun polisi ke-2 sehingga 120% daripada jumlah diinsuranskan⁴ dicapai.
- Tiada kos tambahan akan dikenakan ke atas peningkatan jumlah diinsuranskan di bawah Bonus Ulang Tahun.

AIA Bhd. adalah ahli PIDM.

¹ PERLINDUNGAN PERBADANAN INSURANS DEPOSIT MALAYSIA ("PIDM") UNTUK MANFAAT YANG DIBAYAR DARIPADA BAHAGIAN UNIT POLISI/PRODUK INI ADALAH TERTAKLUK KEPADA SYARAT-SYARAT TERTENTU. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans ("TIPS") PIDM atau hubungi AIA Bhd. atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

² Tertakluk kepada syarat-syarat berikut, pada ulang tahun polisi apabila anak anda mencapai umur 18 tahun:

i. polisi ini masih berkuatkuasa; dan
ii. tiada premium (premium-premium) tertunggak untuk sejumlah lebih daripada 13 bulan dalam polisi ini pada masa pengkreditan, bagi sebarang sebab; dan

iii. tiada kejadian premium (premium-premium) tertunggak untuk tempoh berterusan selama 13 bulan sepanjang tempoh polisi.

³ Premium tetap adalah tidak merangkumi premium **A-Plus Saver** dan ia tertakluk kepada premium tetap bulanan asal atau premium tetap bulanan semasa, yang mana lebih rendah.

⁴ Tertakluk kepada jumlah diinsuranskan asal atau jumlah diinsuranskan semasa, yang mana lebih rendah dan terhad kepada RM 500,000 setiap polisi. Bonus Ulang Tahun akan diberi berdasarkan tahun polisi di mana premium terakhir dibayar. Walaubagaimanapun, Bonus Ulang Tahun tidak akan dibayar apabila polisi diserahkan, luput atau matang.

✓ Memenuhi keperluan simpanan pendidikan anda secara khas

- Anda mempunyai fleksibiliti untuk menyimpan lebih⁵ apabila pendapatan anda meningkat atau mengeluarkan⁶ wang apabila anda memerlukannya, khususnya untuk perbelanjaan tuisyen anak anda.
- Anda mempunyai fleksibiliti untuk menukar dana-dana anda mengikut tahap risiko anda.

✓ Perlindungan Terjamin⁷ 5 Tahun

- Pelan ini akan terus berkuatkuasa dalam tempoh 5 tahun pertama polisi walaupun nilai akaun dana anda tidak mencukupi untuk membayar Kos Insurans dan Caj Perkhidmatan Bulanan.

✓ Keistimewaan Pertukaran

- Apabila matang, anda diberikan opsyen untuk menukar pelan asas A-EduAchieve 2 kepada pelan Insurans Berkaitan Pelaburan berpremium tetap yang lain tanpa penajajaminan selanjutnya semasa pelan ini masih berkuatkuasa.
- Jumlah diinsuranskan yang akan ditukarkan tidak boleh melebihi jumlah diinsuranskan pelan ini.
- Penerimaan adalah juga tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat pelan baru.

✓ Pelepasan cukai

- Polisi anda melayakkan anda mendapat pelepasan cukai perseorangan sehingga RM 3,000 untuk insurans perubatan dan pendidikan, tertakluk kepada keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.

Bagaimanakah premium diperuntukkan

Terdapat dua jenis akaun di bawah A-EduAchieve 2 iaitu Akaun Perlindungan dan Akaun Simpanan:

No.	Jenis Akaun	Butiran
1	Akaun Perlindungan	• Semua premium tetap dan tambah nilai ad hoc (jika ada) yang diperuntukkan akan dimasukkan ke dalam akaun ini. • Premium yang diperuntukkan akan digunakan untuk membeli unit-unit dan nilai akaun akan digunakan untuk membayar Kos Insurans dan Caj Perkhidmatan Bulanan.
2	Akaun Simpanan (A-Plus <i>Saver</i>)	• Premium A-Plus <i>Saver</i> yang diperuntukkan, iaitu tambah nilai berjadual, akan dimasukkan ke dalam akaun ini. Premium yang diperuntukkan akan digunakan untuk membeli unit-unit untuk memaksimumkan nilai pelaburan anda. • Kecuali persetujuan anda diberi, nilai akaun untuk akaun ini tidak akan digunakan untuk membayar Kos Insurans dan Caj Perkhidmatan Bulanan.

Sila ambil perhatian bahawa sekurang-kurangnya 50% daripada premium yang dibayar bagi A-EduAchieve 2 hendaklah terdiri daripada premium A-Plus *Saver*.

Premium yang anda bayar akan dibahagikan kepada:

- **Premium Diperuntukkan**
Amaun ini akan digunakan untuk membeli unit-unit dalam Dana-dana Berkaitan Pelaburan pilihan anda.

i. Premium Tetap:

Tempoh Polisi	Tahun Polisi (%)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	>= 10
15	60.00	70.00	73.75	83.75	86.25	86.25	97.50	97.50	97.50	100.00
16	60.00	68.00	71.00	83.00	85.00	85.00	97.00	97.00	97.00	
17	60.00	66.00	68.25	82.25	83.75	83.75	96.50	96.50	96.50	
18	60.00	64.00	65.50	81.50	82.50	82.50	96.00	96.00	96.00	
19	60.00	62.00	62.75	80.75	81.25	81.25	95.50	95.50	95.50	
>=20	60.00	60.00	60.00	80.00	80.00	80.00	95.00	95.00	95.00	

ii. Premium tambah nilai (tambah nilai ad hoc dan premium A-Plus *Saver*):

Premium Diperuntukkan (%)	95%
---------------------------	-----

- **Premium Tidak Diperuntukkan**
Amaun ini akan digunakan untuk membayar perbelanjaan Syarikat dan kos pengedaran langsung, termasuk komisen yang akan dibayar kepada ejen.

Nota: Premium tidak diperuntukkan adalah bersamaan dengan premium yang telah dibayar ditolak premium diperuntukkan.

⁵ Merujuk kepada kemudahan tambah nilai – amaun minimum untuk tambah nilai ad hoc ialah RM 500.

⁶ Merujuk kepada kemudahan pengeluaran separa – amaun pengeluaran minimum adalah RM 1,000 dan tertakluk kepada baki nilai akaun minimum sebanyak RM 1,000.

⁷ Semua syarat-syarat berikut perlu dipenuhi:

- Semua premium tetap dan premium A-Plus *Saver* (jika ada) telah dibayar pada tarikh genap tempoh premium atau dalam tempoh ihsan yang diberi; dan
- Cuti premium tidak pernah diaktifkan; dan
- Tiada perubahan dalam polisi yang menyebabkan kenaikan Kos Insurans atau sebarang pengurangan dalam nilai akaun dana semasa atau masa depan.

Perkara yang anda perlu tahu

Q: Apakah itu A-EduAchieve 2?

A: A-EduAchieve 2 merupakan pelan Insurans Berkaitan Pelaburan berpremium tetap di mana akan matang pada umur 25 tahun anak anda. Ia menyediakan perlindungan ke atas kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal.

Pelan ini dipakejkan bersama dengan sama ada A-Plus Payor atau A-Plus PayorExtra di mana ia akan memastikan pembayaran premium berterusan apabila anda mengalami sebarang peristiwa yang tidak diingini.

A-EduAchieve 2 menyediakan Pendorong Permulaan Universiti dan Bonus Ulang Tahun.

Nota: Ia merupakan produk insurans yang dikaitkan dengan prestasi aset-aset pendasar dan bukan produk pelaburan tulen seperti unit amanah. Perlindungan untuk HUMK bagi A-Plus Payor dan A-Plus PayorExtra adalah sehingga umur 70.

Q: Siapakah yang layak membeli A-EduAchieve 2?

A: Pemegang polisi boleh memohon untuk anak-anak mereka yang berumur di antara 14 hari dan 10 tahun.

Bagi A-Plus Payor dan A-Plus PayorExtra, ia disediakan kepada pembayar yang berumur di antara 18 tahun dan 60 tahun. Anda hanya boleh memilih sama ada A-Plus Payor atau A-Plus PayorExtra sahaja.

Q: Apakah tempoh perlindungan untuk A-EduAchieve 2?

A: Pelan ini memberi perlindungan sehingga anak anda mencapai umur 25.

Q: Berapakah premium minimum yang boleh saya beli?

A: Premium minimum untuk A-EduAchieve 2 (bersama A-Plus Payor atau A-Plus PayorExtra) ialah RM 2,400 setahun.

Sekurang-kurangnya 50% daripada premium yang dibayar bagi A-EduAchieve 2 hendaklah terdiri daripada premium A-Plus Saver. Premium A-Plus Saver hendaklah dalam gandaan RM 12.

Q: Apakah yuran-yuran dan caj-caj yang perlu saya bayar?

A: i. Kos Insurans

Kos Insurans yang ditolak bergantung kepada umur yang telah Insured capai dan akan bertambah apabila umur seseorang semakin meningkat.

ii. Caj Perkhidmatan Bulanan

RM8 Caj Perkhidmatan Bulanan akan ditolak setiap bulan melalui pembatalan unit-unit daripada nilai akaun.

iii. Yuran Pengurusan Dana

Anda boleh merujuk kepada Lembaran Fakta Dana dan Ilustrasi Jualan untuk maklumat lanjut tentang yuran pengurusan dana.

iv. Caj Pengeluaran Separa

Caj Pengeluaran Separa akan ditolak daripada jumlah amaun pengeluaran yang mana tidak termasuk sebarang Nilai Akaun daripada Premium A-Plus Saver (jika ada) dan Premium Tokok (jika ada).

Tahun Polisi	Caj Pengeluaran Separa
1	20% daripada amaun pengeluaran
2	10% daripada amaun pengeluaran

v. Caj Serahan

Caj Serahan akan ditolak daripada jumlah Nilai Akaun yang mana tidak termasuk sebarang Nilai Akaun daripada Premium A-Plus Saver (jika ada) dan Premium Tokok (jika ada).

Tahun Polisi	Caj Serahan
1	20% daripada Nilai Akaun
2	10% daripada Nilai Akaun

Q: Apakah dana-dana yang boleh didapati untuk pelan ini?

A: Anda boleh merujuk kepada Ilustrasi Jualan untuk dana-dana yang boleh didapati untuk pelan ini. Sila merujuk kepada Lembaran Fakta Dana di laman web Syarikat www.aia.com.my untuk maklumat lanjut.

Q: Bolehkah saya menukar dana dan berapakah yuran pertukaran dana?

A: Ya, anda dibenarkan untuk menukar dana mengikut tahap toleransi risiko anda dan tiada yuran pertukaran dana akan dikenakan. Walau bagaimanapun, kami boleh mengubah yuran pertukaran dana dengan memberi notis 3 bulan terdahulu mengenai perubahan tersebut kepada pemegang polisi.

Q: Bagaimanakah boleh saya tahu harga unit dana-dana saya?

A: Harga-harga unit Dana Pelaburan AIA akan diterbitkan di laman web Syarikat www.aia.com.my.

Q: Apakah yang akan saya dapat pada serahan, kematangan, atau kematian/HUMK anak?

Manfaat	Serahan	Kematangan	Kematian / HUMK anak
Nilai Akaun (bil. unit X harga unit)	✓	✓	✓
Jumlah Diinsuranskan	Tiada	Tiada	✓

Q: Adakah premium-premium yang dibayar untuk A-EduAchieve 2 layak mendapat pelepasan cukai?

A: Ya, premium yang dibayar untuk pelan ini mungkin boleh melayakkan diri anda mendapat pelepasan cukai peribadi, tertakluk kepada keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.

Untuk perhatian anda :

Pendedahan Am

1. Anda harus memastikan pelan ini memenuhi keperluan anda dan anda mampu membayar amaun premium yang perlu dibayar di bawah polisi ini.
2. Jika polisi ini dibatalkan dalam tempoh percubaan 15 hari, premium polisi asas yang tidak diperuntukkan, nilai unit (jika ada), sebarang kos insurans dan Caj Perkhidmatan Bulanan yang telah ditolak dikurangkan perbelanjaan perubatan (jika ada) akan dipulangkan sepenuhnya.
3. Kos Insurans untuk pelan ini adalah tidak dijamin, anda perlu membayar premium tambahan jika Kos Insurans disemak semula. Syarikat berhak untuk menyemak semula Kos Insurans dengan memberi 3 bulan notis bertulis kepada pemegang polisi.
4. Sila ambil perhatian bahawa Syarikat berhak untuk menyemak semula Caj Perkhidmatan Bulanan dengan memberi pemegang polisi notis bertulis 3 bulan.
5. Anda dinasihatkan supaya merujuk ilustrasi jualan untuk maklumat lanjut.
6. Pelan ini tidak melindungi kematian yang disebabkan membunuh diri dalam tahun pertama dari Tarikh Penyertaan atau Tarikh Mula polisi, yang mana kemudian. Pengecualian standard bagi Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal dikenakan. Sila rujuk kepada kontrak polisi untuk butiran lengkap mengenai pengecualian-pengecualian.
7. Premium perlu dibayar sepanjang tempoh polisi. Bayaran premium boleh dibuat secara tahunan, setengah tahun, suku tahunan atau bulanan.
8. Anda mungkin mahu mempertimbangkan untuk membeli pelan Insurans Berkaitan Pelaburan Premium Tunggal untuk memaksimumkan pulangan pelaburan dengan perlindungan hayat minimum. Bagaimanapun, pilihan ini mungkin tidak memenuhi keperluan perlindungan anda.
9. Sila ambil perhatian bahawa premium yang dibayar oleh organisasi perniagaan adalah tertakluk kepada cukai yang dikenakan oleh Kerajaan Malaysia pada kadar semasa.

Pendedahan Berkaitan Dana

1. Anda harus sedar bahawa setiap pelaburan mempunyai tahap risiko yang akan anda tanggung sepenuhnya.
2. Nilai dana polisi anda tidak terjamin dan berubah-ubah mengikut prestasi Dana Pelaburan AIA. Anda akan menanggung risiko yang mungkin dialami sepenuhnya apabila melabur dalam dana.
3. Aset asas setiap dana dinilai pada setiap hari perniagaan untuk menentukan harga unit sesuatu unit.
4. Syarikat berhak untuk menggantung atau menebus unit dalam sebarang keadaan luar biasa seperti penutupan sementara mana-mana Bursa Berdaftar atau kesan negatif jualan umum pelaburan dalam tempoh yang singkat.

Risalah ini hanya mengandungi keterangan ringkas mengenai produk ini dan tidak menyeluruh. Anda digalakkan untuk mendapatkan satu salinan Ilustrasi Jualan untuk mengetahui dengan lebih lanjut mengenai produk ini. Untuk penjelasan terperinci berkenaan manfaat, pengecualian, terma dan syaratnya, sila rujuk kepada kontrak polisi.

A-EduAchieve 2

建立您孩子的成功途径



为人父母是生命中最欢乐的体验之一。您的生活也随之开启了一个新的焦点，就是为了确保您的孩子能拥有所需要的一切以茁壮成长。而教育就是在您优先表的最顶端。

生活费用，包括学费不断的上涨，这也意味着您需要更专注努力的去储蓄您孩子的教育费。

A-EduAchieve 2¹ 是一份专门为您而设的计划，以协助您建立孩子的教育基金。它具有几项吸引力的特点，如大学启动辅助，这有助于提高您孩子在年满18岁时的教育储蓄。

A-EduAchieve 2 为您的孩子提供保险保障的同时 也为您所缴付的保费提供税务减免。

以下是A-EduAchieve 2 所可以给予的

✓ 大学启动辅助²

- 大学启动辅助将在您孩子达到18岁的保单周年时支付。
- 它将以100%的分配率自动存入此保单的储蓄户口。

- 此支付的数额如下：

投保年龄	大学启动辅助 (数额相等于)
0-5	15 个月的定期保费 ³
6-10	9 个月的定期保费 ³

✓ 保险保障与付款人利益

- A-EduAchieve 2** 提供死亡和完全及永久残废的保障。它与其中一项付款人豁免保费附条一起搭配，**A-Plus Payor** 或 **A-Plus PayorExtra**。当您遭遇任何不幸事件时，这些附条将继续支付保费，以协助您满足孩子的教育需求。
- A-Plus Payor** 提供您完全及永久残废或死亡保障；而 **A-Plus PayorExtra** 提供您严重疾病，完全及永久残废或死亡保障。

✓ 通过周年红利的 逐年增长保障

- 周年红利将增加您孩子的保额。其保额⁴将在第二个保单年起，每年增加1%至保额⁴的120%。
- 此周年红利的额外保障并无需缴付任何的额外费用。

AIA Bhd. 是PIDM的成员。

¹ Perbadanan Insurans Deposit Malaysia ("PIDM") 就保险保单/产品下单位部分应支付之保险利益的保障是有限性的。请参阅PIDM的保险及伊斯兰保险利益保障制度的小册子或联络AIA Bhd. 或PIDM (请浏览www.pidm.gov.my)。

² 在孩子达到18岁的保单周年时，须符合以下条件：

- 此保单仍然生效；和
- 此保单在数额存入时，因任何理由所导致的逾期保费总数不可超过13个月；和
- 此保单在保单期间内，从未出现任何连续13个月的逾期保费。

³ 定期保费不包括 **A-Plus Saver** 保费，以及限制于初期每月定期保费或现有每月定期保费，视何者为低。

⁴ 限制于初期保额或现有保额，视何者为低，或每份保单最高不可超过RM 500,000。此周年红利将根据最后缴付保费的保单年赋予。此周年红利将不会在退保，保单失效或满期时支付。

✓ 定制您的教育储蓄需求

- 当您收入增加时, 您可灵活性的提高储蓄⁵, 或在您需要时提款⁶, 尤其是用于您孩子的学费。
- 根据您可接受的风险程度, 灵活性的转移您的基金。

✓ 5年保证保障期⁷

- 此计划将在首5个保单年内持续生效, 即使您的基金户口价值不足以支付保险费用和每月服务费。

✓ 转换特权

- 当保单满期时, 您可选择在计划的有效限期内, 在无需进一步核保的情况下, 将A-EduAchieve 2的基本保单转换到另一个定期保费投资联结基本保险计划。
- 转换的保额不可高于此计划之保额。
- 惟需符合新计划的规则与条款。

✓ 税务特惠

- 您的保单让您享有每年高达RM 3,000医疗及教育保险组别里的个人税务减免, 惟需经过马来西亚内陆税收局的最终决定。

⁵ 加额便利 – 一次性的加额最低为RM 500。

⁶ 部分提款便利 – 最低提款数额为RM 1,000及最低的基金结余为RM 1,000。

⁷ 若符合以下所有的条件:

- 所有的定期保费及A-Plus Saver保费(若有)经已在保费日期或在宽限期内支付; 和
- 保单保费假日从未运用; 和
- 保单没有因任何的变化而导致保险费用增加或现有或未来的基金户口价值减少。

您的保费如何被分配

A-EduAchieve 2 具有两种户口, 即保障户口和储蓄户口:

项目	户口类型	用途
1	保障户口	• 所有已分配的定期保费和一次性的加额(若有)将会放入此户口。 • 已分配的保费将用来购买单位及户口价值将用于支付保险费用和每月服务费。
2	储蓄户口 (A-Plus Saver)	• 已分配的A-Plus Saver 保费, 即定期加额, 将会放入此户口。已分配的保费将用来购买单位以增加您的投资价值。 • 除非您同意, 其户口价值将不会用于支付保险费用和每月服务费。

请注意至少50%的A-EduAchieve 2所缴付的保费须包括A-Plus Saver的保费。

您所缴付的保费将区分为:

• 已分配的保费

此保费将用来购买您首选的投资联结基金。

i. 定期保费:

保单期限	保单年(%)									
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	>= 10
15	60.00	70.00	73.75	83.75	86.25	86.25	97.50	97.50	97.50	100.00
16	60.00	68.00	71.00	83.00	85.00	85.00	97.00	97.00	97.00	
17	60.00	66.00	68.25	82.25	83.75	83.75	96.50	96.50	96.50	
18	60.00	64.00	65.50	81.50	82.50	82.50	96.00	96.00	96.00	
19	60.00	62.00	62.75	80.75	81.25	81.25	95.50	95.50	95.50	
>=20	60.00	60.00	60.00	80.00	80.00	80.00	95.00	95.00	95.00	

ii. 加额保费 (一次性加额及 A-Plus Saver之保费)

已分配的保费 (%)	95%
------------	-----

• 未分配的保费

此保费是用于支付公司的开销, 包括代理员的佣金。

注: 未分配的保费相等于已缴付的保费扣除已分配的保费。

您应该知道的事件

Q: 什么是 A-EduAchieve 2?

A: A-EduAchieve 2 是一份定期保费投资联结保险计划，并在您孩子25岁时满期。它提供死亡和完全及永久残废的保障。

此计划与 A-Plus Payor 或 A-Plus PayorExtra 一起搭配。这些附条在您遭遇任何不幸事件时，将继续支付保费。

A-EduAchieve 2 提供大学启动辅助以及周年红利。

注：这是一份与投资资产表现挂钩的保险计划，而不是纯粹的投资产品如单位信托。A-Plus Payor 及 A-Plus PayorExtra 的完全及永久残废保障至70岁。

Q: 谁符合资格购买 A-EduAchieve 2?

A: 保单持有人可为年龄介于14天至10岁的孩子申请此计划。

至于 A-Plus Payor 及 A-Plus PayorExtra，它将提供给年龄介于18岁至60岁的付款人申请。您可以选择 A-Plus Payor 或 A-Plus PayorExtra 而已。

Q: A-EduAchieve 2 的保障期是多久?

A: 此计划提供保障至您的孩子25岁。

Q: 我可购买的最低保费是多少?

A: A-EduAchieve 2 (与 A-Plus Payor 或 A-Plus PayorExtra) 的最低保费为每年RM2,400。至少50%的 A-EduAchieve 2 所缴付的保费须包括 A-Plus Saver 的保费。A-Plus Saver 的保费须是RM 12的倍数。

Q: 我该支付的费用及收费是多少?

A: i. 保险费用

保险费将根据投保人的年龄扣除，其保险费用将随着年龄的增长而增加。

ii. 每月服务费用

RM8的每月服务费将通过单位取消方式，每月从户口价值扣除。

iii. 基金管理费用

您可参阅基金产品资料简介及销售说明书以获取更多有关基金管理费用的详情。

iv. 部分提款费用

部分提款费用将会从总部分提款额扣除。A-Plus Saver 保费 (若有) 及一次性加额 (若有) 里的户口价值除。

保单年份	部分提款费用
1	部分提款额里的20%
2	部分提款额里的10%

v. 退保费用

退保费用将会从总户口价值扣除。A-Plus Saver 保费 (若有) 及一次性加额 (若有) 里的户口价值除外。

保单年份	部分提款费用
1	户口价值里的20%
2	户口价值里的10%

Q: 此计划提供什么可选择的基金?

A: 您可在销售说明书获取有关可选择的基金。请到公司网站www.aia.com.my获取基金产品资料列表的详情。

Q: 我是否可以转移基金以及基金转移的费用是多少?

A: 是的，您可根据您可接受的风险程度转移您的基金，目前基金转移是免费的。但是，我们有可能会修改基金转移的费用，惟会在3个月前给予您书面通知。

Q: 我如何知道基金的单位价格?

A: AIA投资基金的单位价格将刊登在公司网站www.aia.com.my。

Q: 在退保，满期或孩子死亡 / 完全及永久残废时，我能够得到些什么?

利益	退保	满期	孩子死亡 / 完全及永久残废
户口价值 (单位数量 X 单位价格)	✓	✓	✓
保额	无	无	✓

Q: A-EduAchieve 2 之保费是否享有税务减免?

A: 是的，此计划所缴付的保费或可让您享有个人税务减免，惟需经过马来西亚内陆税收局的最终决定。

敬请留意：

一般的资讯

1. 您应确保此计划最能迎合您的需求以及您有能力负担在此保单所需缴付之保费。
2. 如果您在 15 天的免费阅览期内将保单撤消，其未分配的保费，单位价值（若有），保险费用以及每月服务费，减去医药开销（若有），将全数退还。
3. 此计划的保险费用是不受保证的。如果保险费用被调整，您将需要缴付额外的保费。公司有权在给保单持有人 3 个月的书面通知后调整保险费用。
4. 公司有权在书面通知保单持有人的 3 个月后调整每月服务费。
5. 请您参考销售说明书以获取进一步的详情。
6. 此计划并不保障在保单发出日期或生效日期的一年内，视何者为后，因自杀而导致的死亡。一般的完全及永久残废之不受保情形也适用于此保单。请参阅您的保单契约以获取有关不受保情形之详细资料。
7. 保费期限为整个保单期。保费可以每年，每半年，每季或每月的方式缴付。
8. 您或许可考虑购买单期保费投资联结保险计划，以最少的生命保障来提高您的投资回酬。但是，此项选择可能无法满足你对生活保障的需求。
9. 请注意由商业机构所支付的保费须遵守马来西亚政府按现行税率征收适当的税费。

与基金有关的资讯

1. 你应意识到任何性质的投资皆带有一定程度的投资风险，而且将由您独自承担。
2. 您的保单户口价值是不受保证的，并将根据对 AIA 投资基金的表现而波动。投资在有关基金的潜在风险将由您独自承担。
3. 每一个基金的相关资产将会在每个交易日估值，以决定单位的价格。
4. 在特殊的情况下，如股票交易所暂停营业或一般的投资销售在短期内面对的不利影响，公司有权暂停发行或赎回基金单位。

此小册子仅包含了产品的概要简述，并不详尽。因此建议您参考销售说明书以更了解此产品。欲获取详细的保单利益，不受保情形，规则与条款，请参阅您的保单契约。

Contact Us & Find Out More

Hubungi Kami & Dapatkan Maklumat Lanjut

联络我们以了解更多

Please connect with your AIA Life Planner / AIA Authorised representative if you have any questions. We are always happy to help.

Sila berhubung dengan Perancang Hayat AIA / Wakili Sah AIA jika anda mempunyai apa-apa soalan. Kami sentiasa bersedia untuk membantu.

若您有任何疑问, 请联络您的AIA寿险策划师 / AIA授权代表。
我们乐意随时为您提供服务。



aia.com.my

Underwritten by:

AIA Bhd. 200701032867 (790895-D)
Menara AIA, 99, Jalan Ampang,
50450 Kuala Lumpur
Care Line: 1300-88-1899
Tel : 03-2056 1111
Email : my.customer@aia.com

AIA.COM.MY

AIA Bhd. is licensed under the Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.
AIA Bhd. adalah dilisenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.
AIA Bhd.是在金融服务法2013 (Finance Services Act 2013)下持牌经营并由马来西亚国家银行监管。