



TAKAFUL MULIA  
(Ini adalah produk takaful)

Perancangan  
kewangan yang  
**merentasi jangka  
kehidupan kini**

MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA



**CIMB ISLAMIC**

# Memacu ketenangan dalam beribadat sepanjang hidup anda.

*Daripada Abu Abdul Rahman Abdullah ibn 'Umar ibn al-Khatthab (r.a.) beliau berkata:*

*Aku telah mendengar Nabi Muhammad SAW bersabda, "Islam itu dibina atas lima [rukun]: bersaksi sesungguhnya tiada Tuhan melainkan Allah dan sesungguhnya Muhammad itu pesuruh Allah, mendirikan sembahyang (solat), membayar zakat, menunaikan haji ke Baitullah dan berpuasa pada bulan Ramadan.*

(Hadith Sahih Bukhari dan Muslim)

Pembangunan rohani merupakan satu perkara penting dalam perjalanan kehidupan anda sebagai bekalan di akhirat kelak. Pencarian harta untuk keperluan kewangan bagi keluarga dan orang tersayang juga merupakan perkara yang sangat dituntut. Perancangan dan keseimbangan dari aspek kewangan dan kerohanian adalah sama penting untuk mengecapi ketenangan di dunia dan di akhirat.

Kami memahami keperluan anda dalam memenuhi kedua-dua matlamat kewangan dan kerohanian. Izinkan kami membantu anda untuk menggapai aspirasi anda dengan Takaful Mulia, satu pelan takaful universal sumbangan berkala dengan perkongsian lebihan.

## Mengapa Takaful Mulia?

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat berikut:

### **Manfaat Kematian/Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)<sup>1</sup>**

- 100% daripada jumlah yang dilindungi dan nilai akaun universal (UA) ditolak dengan 2.5% daripada nilai UA sebagai bayaran zakat (jika berkenaan), selepas menolak sebarang keterhutangan akan dibayar apabila orang yang dilindungi mengalami kematian/TPD.

### **Indemniti Berganda untuk Kematian/Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)<sup>1</sup> akibat kemalangan**

- Tambahan 100% daripada jumlah yang dilindungi akan dibayar jika kematian/TPD orang yang dilindungi akibat kemalangan berlaku di **Masjid/ Surau yang didaftarkan dengan tujuan untuk bersolat atau semasa menunaikan Haji/Umrah.**

<sup>1</sup> Perlindungan TPD dan kematian/TPD akibat kemalangan akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.



## Manfaat Wakaf

### • **Manfaat wakaf - sepanjang hayat orang yang dilindungi**

3% daripada sumbangan akan dibayar kepada Yayasan Waqaf Malaysia (YWM)<sup>2</sup> sebagai wakaf bagi orang yang dilindungi sepanjang hayat orang yang dilindungi. Sumbangan ini tidak akan dikembalikan kepada anda dalam sebarang keadaan.

### • **Manfaat wakaf - untuk kematian/TPD ke atas orang yang dilindungi**

Tambahan 10% daripada jumlah yang dilindungi sebagai tambahan manfaat kematian/TPD akan dibayar kepada YWM dan/atau Perbadanan Wakaf Selangor (PWS)<sup>2</sup> sebagai wakaf bagi orang yang dilindungi.



## Manfaat Zakat

- 2.5% daripada nilai UA akan dibayar kepada pihak zakat<sup>3</sup> bagi orang yang dilindungi, jika nilai UA melebihi atau sama dengan Nisab<sup>4</sup>. Manfaat ini hanya terpakai apabila berlaku kematian/TPD ke atas orang yang dilindungi, serahan kontrak ini atau pada masa manfaat terakhir dibayar.



## Manfaat Fidyah/Sedekah

- Sekiranya berlaku kematian orang yang dilindungi, amaun sebanyak RM1,000 akan dibayar kepada pihak zakat secara sekaligus sebagai fidyah bagi orang yang dilindungi. Penuntut dikehendaki untuk mengisytiharkan anggaran bilangan hari orang yang dilindungi tidak dapat berpuasa mana-mana hari atau sebarang tempoh masa sepanjang bulan puasa. Kami akan membayar jumlah fidyah sebenar berdasarkan borang pengisytiharan dan jumlah baki daripada manfaat ini (jika ada) akan dibayar sebagai derma am (sedekah) kepada pihak zakat.



## Manfaat Haji/Umrah<sup>5</sup>

- Amaun sebanyak RM2,000 akan dibayar daripada UA secara sekaligus apabila orang yang dilindungi menunaikan Haji/Umrah, tertakluk kepada kontrak ini terus berkuatkuasa untuk 3 tahun kontrak pertama. Manfaat ini akan dibayar sekali bagi setiap polisi orang yang dilindungi dan hanya satu tuntutan yang dibenarkan bagi perjalanan Haji/Umrah yang sama.

<sup>2</sup> Pihak wakaf adalah tertakluk kepada perubahan jika terdapat pihak wakaf lain yang akan dilantik pada masa depan.

<sup>3</sup> Pihak zakat merujuk kepada Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur atau pihak zakat lain yang akan dilantik pada masa depan.

<sup>4</sup> Nisab merujuk kepada amaun minimum yang digunakan untuk menentukan kewajipan untuk membayar zakat.

<sup>5</sup> Dengan syarat kontrak tersebut telah berkuatkuasa untuk 3 tahun kontrak pertama.



### Manfaat Terakhir

- Nikmati pulangan daripada UA anda setelah ditolak dengan 2.5% daripada nilai UA sebagai bayaran zakat (jika berkenaan), yang akan dibayar pada akhir tempoh kontrak.

## Bagaimanakah Takaful Mulia berfungsi

Akif, berumur 30 tahun, menyimpan RM200<sup>6</sup> setiap bulan dalam Takaful Mulia.

### Manfaat-manfaat yang akan dibayar sepanjang hayat Akif

<b>Manfaat wakaf</b> (3% daripada jumlah sumbangan)	<b>RM6</b> setiap bulan (dibayar kepada pihak wakaf)
<b>Manfaat Haji/Umrah</b>	<b>RM2,000</b> (dibayar kepada Akif)

### Manfaat-manfaat yang akan dibayar sekiranya Akif mengalami kematian/TPD pada umur 50

	<b>Manfaat kematian/TPD</b> atau <b>Manfaat kematian/TPD akibat kemalangan (berlaku di Masjid/Surau dengan tujuan untuk bersolat atau menunaikan Haji/Umrah)</b>
<b>100% daripada jumlah yang dilindungi (SC)</b>	<b>RM151,200</b>
<b>Tambahan 100% daripada SC</b>	<b>RM0</b>
<b>Akaun universal (UA) (ditolak dengan 2.5% daripada UA sebagai zakat)</b>	<b>RM59,553</b> (senario pulangan tinggi <sup>7</sup> ) <b>RM44,987</b> (senario pulangan rendah <sup>7</sup> )
<b>Jumlah pembayaran manfaat</b>	<b>RM210,753</b> (senario pulangan tinggi <sup>7</sup> ) <b>RM196,187</b> (senario pulangan rendah <sup>7</sup> )

### Manfaat lain yang akan dibayar bagi pihak Akif

<b>Manfaat wakaf</b> (sekiranya berlaku kematian/TPD)	<b>RM15,120</b> (dibayar kepada pihak wakaf)
<b>Manfaat fidyah/sedekah</b> (sekiranya berlaku kematian)	<b>RM1,000</b> (dibayar kepada pihak zakat)
<b>Manfaat zakat</b> (sekiranya berlaku kematian/TPD)	<b>RM1,527</b> (senario pulangan tinggi <sup>7</sup> ) <b>RM1,153</b> (senario pulangan rendah <sup>7</sup> ) (dibayar kepada pihak zakat)

### Manfaat terakhir akan dibayar apabila Akif berumur 80

<b>Manfaat terakhir</b>	Nilai UA selepas ditolakkan dengan 2.5% daripada nilai UA sebagai bayaran zakat (jika berkenaan) akan dibayar.
-------------------------	--

Andaikan Akif adalah pemegang kontrak dan orang yang dilindungi serta nilai UA adalah lebih tinggi daripada Nisab sekiranya Akif mengalami kematian/TPD pada umur 50.

## Ciri-ciri Takaful Mulia

### Akaun universal (UA)

- Sumbangan takaful dan penambahan (jika ada), setelah ditolakkan dengan yuran wakalah akan diperuntukkan dalam UA. Jumlah tabarru' bulanan akan ditolak daripada nilai UA.
- Keuntungan atau kerugian pelaburan (jika ada) akan ditentukan dan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan. Sebarang keuntungan pelaburan yang diperolehi daripada UA akan diagih berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan sebanyak 80% kepada pemegang kontrak dan 20% kepada Sun Life Malaysia. Sebarang kerugian pelaburan dalam UA akan ditanggung oleh pemegang kontrak melalui pendebitan daripada UA.
- Pulangan sebenar UA akan berubah-ubah (misalnya, naik dan/atau turun) setiap tahun berdasarkan prestasi aset-aset UA yang dilaburkan. Oleh itu, mekanisme Rizab Penyamaan Keuntungan (RPK) akan digunakan untuk mengurangkan naik turun pulangan pelaburan yang tidak diingini. Sila rujuk kepada Nota-nota Penting untuk maklumat yang terperinci.

<sup>6</sup> Sumbangan termasuk sumbangan takaful dan sumbangan wakaf.  
<sup>7</sup> Dalam contoh ini, untuk senario pulangan tinggi, kontrak ini dianggap untuk memperolehi pulangan pelaburan bersih pada 5.45% setahun bagi 20 tahun yang pertama dan 3.83% setahun bagi tahun ke-21 dan seterusnya. Untuk senario pulangan rendah, ia dianggap untuk memperolehi pulangan pelaburan bersih pada 2.65% setahun sepanjang tempoh kontrak.

## Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

	Orang yang dilindungi
Umur kemasukan minimum	18 tahun
Umur kemasukan maksimum	60 tahun

Bagi pemegang kontrak, umur kemasukan minimum adalah 18 tahun.

## Tempoh kontrak

Tempoh kontrak adalah 80 tahun ditolak dengan umur kemasukan bagi orang yang dilindungi.

## Tempoh dan bayaran sumbangan

Anda mempunyai fleksibiliti untuk memilih jenis pelan yang paling sesuai dengan keperluan kewangan anda. Sumbangan perlu dibayar sepanjang tempoh kontrak sama ada secara bulanan, suku tahun, setengah tahun atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Contoh sumbangan takaful bulanan dan wakaf adalah seperti berikut:

Jenis pelan	Sumbangan takaful (RM)	Sumbangan wakaf (RM)	Jumlah sumbangan bulanan (RM)
Pelan 200	194	6	200
Pelan 300	291	9	300
Pelan 500	485	15	500
Pelan 1000	970	30	1,000

## Jumlah yang dilindungi

Jumlah yang dilindungi adalah berdasarkan umur kemasukan orang yang dilindungi dan pelan yang dipilih.

Umur kemasukan	Jumlah yang dilindungi (RM)			
	Pelan 200	Pelan 300	Pelan 500	Pelan 1000
18-20	168,000	252,000	420,000	840,000
21-25	158,400	237,600	396,000	792,000
26-30	151,200	226,800	378,000	756,000
31-35	136,800	205,200	342,000	684,000
36-40	124,800	187,200	312,000	624,000
41-45	112,800	169,200	282,000	564,000
46-50	100,800	151,200	252,000	504,000
51-55	84,000	126,000	210,000	420,000
56-60	67,200	100,800	168,000	336,000

## Sumbangan penambahan<sup>8</sup>

Untuk mengembangkan simpanan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk menambahkan sumbangan.

	Sumbangan penambahan berjadual	Sumbangan penambahan tunggal
Minimum	RM50 setiap bulan	RM500 setiap transaksi
Maksimum	Tiada limit	RM500,000 setiap orang yang dilindungi

## Yuran-yuran dan caj-caj<sup>9</sup>

### Tabarru'

Tabarru' (sumbangan sukarela) untuk manfaat takaful akan ditolak daripada akaun universal<sup>10</sup> pada setiap ulangtahun bulanan kontrak.

### Yuran wakalah

Yuran wakalah akan ditolak daripada sumbangan dan akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Tahun kontrak	Yuran wakalah untuk sumbangan takaful	Yuran wakalah untuk sumbangan penambahan
1	65%	5%
2	40%	5%
3	30%	5%
4	25%	5%
5	25%	5%
6	20%	5%
7	20%	5%
8	15%	5%
9	10%	5%
10	10%	5%
11	10%	5%
12	10%	5%
13 dan berikutnya	6%	5%

<sup>8</sup> Sumbangan penambahan tidak tertakluk kepada sumbangan wakaf. Sumbangan penambahan berjadual/Sumbangan penambahan tunggal mesti ditambah dalam gandaan RM10 dan maksimum adalah tertakluk kepada budi bicara Sun Life Malaysia.

<sup>9</sup> Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Sekiranya terdapat sebarang perubahan atas yuran dan caj, Sun Life Malaysia akan maklumkan anda dengan memberi anda notis sekurang-kurangnya 90 hari daripada tarikh berkuatkuasa.

<sup>10</sup> Jika nilai akaun universal tidak mencukupi untuk menampung tabarru', kontrak ini akan tamat/luput, melainkan pemegang kontrak menambah nilai akaun universal dengan sumbangan penambahan.

## Yuran pengeluaran separa

3 pengeluaran separa percuma dibenarkan sepanjang tempoh kontrak, tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat yang dikenakan oleh Sun Life Malaysia. Pengeluaran seterusnya akan tertakluk kepada yuran sebanyak RM50 untuk setiap pengeluaran separa. Sebarang pengeluaran separa tidak akan tertakluk kepada manfaat zakat.

## Yuran serahan

Yuran serahan adalah sebanyak RM50 atau nilai UA, yang mana lebih rendah.

## Perkongsian lebihan

Tabarru' yang dikutip akan diperuntukkan dalam Dana Tabarru' Peserta (PTF). Ia akan digunakan untuk perlindungan takaful dan bantuan kewangan bersama kepada peserta yang lain sekiranya berlaku musibah. Pada setiap akhir tahun kewangan, sebarang lebihan yang diumumkan daripada PTF selepas pembayaran balik Qard (pinjaman tanpa faedah) yang disediakan oleh Sun Life Malaysia sekiranya berlaku defisit dalam PTF (jika ada) akan diagihkan pada 50% kepada Sun Life Malaysia dan 50% kepada peserta yang layak dalam UA mereka.

## Komisen

(1) Komisen bagi pelan ini adalah seperti berikut:

Berikut adalah contoh komisen (atas peratusan sumbangan takaful) berdasarkan Pelan 200 dengan sumbangan takaful RM2,328 setiap tahun:

Tahun sumbangan	Kadar komisen (% sumbangan takaful)	Komisen (RM)
1	25	582.00
2	15	349.20
3	15	349.20
4	5	116.40
5	5	116.40
6	5	116.40
7	5	116.40
8	5	116.40
9	5	116.40
10	5	116.40
11 dan berikutnya	-	-

- (2) Untuk sumbangan penambahan berjadual/tunggal, 3.75% komisen akan dibayar.
- (3) Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada sumbangan takaful kepada CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank, dengan syarat CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Sun Life Malaysia.

## Pengecualian-pengecualian

Nota: Senarai ini adalah tidak menyeluruh. Sila rujuk kepada dokumen-dokumen kontrak untuk senarai lengkap mengenai pengecualian-pengecualian.

### Manfaat kematian

Manfaat kematian tidak akan dibayar jika orang yang dilindungi membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau meninggal dunia akibat daripada keadaan sedia ada dalam masa 12 bulan dari tarikh kontrak dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian. Dalam keadaan ini, kontrak ini akan ditamatkan dan nilai UA, ditolak dengan 2.5% daripada nilai UA sebagai bayaran zakat (jika berkenaan), pada tarikh kematian, akan dibayar.

### Manfaat TPD

Manfaat TPD tidak akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi mengalami TPD adalah disebabkan oleh:

- a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama daripada tarikh kontrak dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana lebih terkemudian;
- b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- c) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;

- f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- h) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.

**Manfaat kematian akibat kemalangan (berlaku di Masjid/Surau dengan tujuan untuk bersolat atau semasa menunaikan Haji/Umrah)**

Tiada manfaat tambahan kematian akibat kemalangan akan dibayar jika kematian akibat kemalangan berlaku disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian berikut:

- a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- b) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang;
- c) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- d) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- e) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
- f) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- g) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;

- h) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- i) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- j) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- k) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- l) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- m) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

**Manfaat TPD akibat kemalangan (berlaku di Masjid/Surau dengan tujuan untuk bersolat atau semasa menunaikan Haji/Umrah)**

Tiada manfaat tambahan bagi TPD akibat kemalangan akan dibayar jika TPD akibat kemalangan berlaku disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian berikut:

- a) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang;
- b) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
- c) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;

- d) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan terjunan lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- e) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- f) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- g) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

**Pengecualian tambahan (hanya berkenaan untuk manfaat kematian/TPD akibat kemalangan yang berlaku di Masjid/Surau dengan tujuan untuk bersolat)**

- a) Sekiranya kematian/TPD akibat kemalangan berlaku semasa orang yang dilindungi bersolat di Masjid/Surau yang tidak didaftarkan secara sah dan diluluskan oleh pihak berkuasa tempatan.

**Pengecualian-pengecualian tambahan (hanya berkenaan untuk manfaat kematian/TPD akibat kemalangan yang berlaku semasa menunaikan Haji/Umrah)**

- a) Jika kematian/TPD akibat kemalangan berlaku sebelum orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa semasa dalam perjalanan ke Arab Saudi atau selepas orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa destinasi selepas meninggalkan Arab Saudi;
- b) Jika kematian/TPD akibat kemalangan berlaku semasa orang yang dilindungi menunaikan ziarah atau perjalanan ke luar Arab Saudi semasa Haji/Umrah; atau
- c) Jika berlakunya kematian/TPD akibat kemalangan yang berlaku bukan dalam tempoh perlindungan 45 hari untuk Haji dan 15 hari untuk Umrah, atau tempoh perjalanan sebenar, yang mana lebih pendek.

**Nota-nota Penting**


- 1) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen kontrak. Sila rujuk kepada Ilustrasi Pelan dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan ini dan juga dokumen-dokumen kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.

- 2) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan memastikan bahawa sumbangan yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.
- 3) Anda boleh membatalkan kontrak anda dalam tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah sumbangan takaful yang telah anda bayar ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan. Sumbangan wakaf yang dikutip akan dibayar kepada YWM atau pihak wakaf lain yang akan dilantik pada masa depan dan tidak akan dikembalikan kepada anda dalam sebarang keadaan.
- 4) Anda diberikan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh akhir pembayaran sumbangan yang berikut. Jika anda tidak membayar sumbangan dalam tempoh tenggang selama 30 hari daripada tarikh sumbangan patut dibayar dan sekiranya kontrak ini mempunyai nilai akaun universal yang mencukupi, kontrak anda akan terus berkuatkuasa di bawah keistimewaan tidak lucut. Perlindungan akan kekal berkuatkuasa sehingga nilai akaun universal anda tidak mencukupi untuk membayar sumbangan yang tertunggak. Kontrak anda akan luput selepasnya.
- 5) Sekiranya anda membatalkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 6) Kontrak ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai daripada akaun universal selepas potongan 2.5% daripada nilai akaun universal sebagai bayaran zakat (jika berkenaan) serta yuran serahan, menolak sebarang keberhutangan. Serahan tunai, jika ada, adalah tidak terjamin dan mungkin kurang daripada sumbangan yang telah anda bayar.
- 7) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) membantu untuk mengurangkan kebolehubahan pulangan pelaburan dengan mengagihkan keuntungan dan kerugian dalam tempoh beberapa tahun. Dengan menggunakan PER, sebahagian daripada keuntungan pelaburan akan diperuntukkan ketika tempoh pulangan tinggi untuk mengimbangi kerugian ketika tempoh pulangan rendah, supaya pulangan keseluruhan adalah lebih stabil dari semasa ke semasa. Pada bila-bila masa, pemilikan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan. Penentuan PER adalah mengikut budi bicara Sun Life Malaysia. Semasa penamatan kontrak, hak pemegang kontrak atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan.

- 8) Yuran wakalah dan/atau tabarru' adalah tidak terjamin dan mungkin disemak oleh kami dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda. Semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulangtahun kontrak yang seterusnya selepas tamat tempoh notis tersebut.
- 9) Amaun sumbangan takaful, zakat dan wakaf yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri. Penyata atau resit bagi caruman zakat dan wakaf yang dibayar akan dikeluarkan oleh pihak zakat dan pihak wakaf yang terpilih. Sila rujuk kepada Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur atau melayari <http://www.zakat.com.my/> untuk maklumat lanjut yang berkenaan dengan pihak zakat; Perbadanan Wakaf Selangor atau Yayasan Waqaf Malaysia atau melayari <http://www.wakafselangor.gov.my/> atau <https://www.ywm.gov.my/> masing-masing untuk maklumat lanjut yang berkenaan dengan pihak wakaf.
- 10) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh kontrak akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) akan meminda terma-terma kontrak untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.
- 11) Anda hendaklah memastikan bahawa maklumat penting mengenai pelan ini telah dimaklumkan kepada anda dan anda memahami maklumat tersebut. Sekiranya terdapat keraguan, anda hendaklah mendapatkan penjelasan daripada wakil kami yang dibenarkan.
- 12) Pelan ini diuruskan oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)], pengendali takaful yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- 13) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 dan CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad dan CIMB Bank Berhad berpejabat di Aras 17 Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Untuk maklumat lanjut, layari [www.cimb.com.my](http://www.cimb.com.my), hubungi **+603 6204 7788** atau kunjungi mana-mana cawangan CIMB Islamic yang terletak setempat dengan cawangan CIMB Bank di seluruh negara.

Berhubunglah dengan kami di:

 CIMB Malaysia  CIMB\_Assists

**Diuruskan oleh**



Sun Life Malaysia Takaful Berhad  
Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)  
Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telefon (603) 2612 3600 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055  
[sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

Usahasama di antara Sun Life Assurance Company of Canada dan Renggis Ventures Sdn Bhd



# Achieving complete religious peace of mind throughout your life.

From Abu Abdul Rahman Abdullah ibn 'Umar ibn al-Khatthab (ra), who said:

*I heard the Prophet Muhammad (pbuh.) say, "Islam has been built on five [pillars]: testifying that there is no deity worthy of worship except Allah and that Muhammad is the Messenger of Allah, establishing the salah (solat), paying the zakat (obligatory charity), making the hajj (pilgrimage) to the Baitullah and fasting in Ramadan.*

(Hadith Sahih Bukhari and Muslim)

Spiritual development is a journey you embark on during your lifetime which will see you through your afterlife. Working hard on being the pillar of strength to your family and loved ones, financially and spiritually, during your lifetime is a noble act. It is equally important that you plan ahead for the financial security of yourself and your loved ones as well as for the attainment of complete spiritual peace of mind when you embrace the afterlife.

We understand your needs in meeting both your financial and spiritual goals. Let us help you to plan towards achieving your aspirations with Takaful Mulia, a regular contribution surplus sharing universal takaful plan.

## Why Takaful Mulia?

This plan provides the following benefits:



### Death/Total and Permanent Disability (TPD)<sup>1</sup> Benefit

- 100% of sum covered and value of the universal account (UA) after deducting 2.5% of UA value as zakat payout (if applicable), less any indebtedness is payable upon death/TPD of the person covered.



### Double Indemnity for Accidental Death/Total and Permanent Disability (TPD)<sup>1</sup> Benefit

- Additional 100% of sum covered is payable if accidental death/TPD of the person covered occurs at the **registered Mosque/Surau for the purpose of performing solat or while performing Hajj/Umrah.**

<sup>1</sup> The TPD coverage and the accidental death/TPD coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the 65th birthday of the person covered.



### Waqf Benefit

- **Waqf benefit - during the lifetime of the person covered**

3% of the contribution is payable to Yayasan Waqaf Malaysia (YWM)<sup>2</sup> as a form of waqf on behalf of the person covered during the lifetime of the person covered. This contribution collected will not be refunded to you under any circumstances.

- **Waqf benefit - upon death/TPD of the person covered**

An additional 10% of the sum covered will be payable on top of the death/TPD benefit to YWM and/or Perbadanan Wakaf Selangor<sup>2</sup> as waqf payout on behalf of the person covered.



### Zakat Benefit

- 2.5% of the UA value is payable to the zakat body<sup>3</sup> on behalf of the person covered, if the value of the UA is greater than or equal to Nisab<sup>4</sup>. This benefit is only applicable in the event of the death/TPD of the person covered, surrender of this contract or when the final benefit is paid.



### Fidyah/Sadaqah Benefit

- In the event of death of the person covered, a lump sum of RM1,000 will be payable to the zakat body as fidyah on behalf of the person covered. The claimant is required to provide an estimated number of days that the person covered was unable to fast for any day or any period of time during the fasting month. We shall pay the actual amount due as fidyah payout from this benefit based on the declaration and the remaining amount of this benefit (if any) will be paid as general donation (sadaqah) to the zakat body.



### Hajj/Umrah Benefit<sup>5</sup>

- A lump sum amount of RM2,000 is payable from the UA when the person covered embarks on the Hajj/Umrah trip, subject to completion of the 3rd contract anniversary. This benefit is payable once per contract of the person covered and the same Hajj/Umrah trip is only claimable once.

<sup>2</sup> Waqf body is subject to change if there is other waqf body that may be appointed in future.

<sup>3</sup> Zakat body shall refer to Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur or other zakat body that may be appointed in future.

<sup>4</sup> Nisab means the minimum amount which will be used to determine the obligation to pay zakat.

<sup>5</sup> Provided the contract has been in force in the first 3 contract years.



## Final Benefit

- Enjoy returns from your UA after the deduction of 2.5% of UA value as zakat payout (if applicable), which will be payable at the end of the contract term.

## How Takaful Mulia works

Akif, 30 years old, sets aside RM200<sup>6</sup> per month in Takaful Mulia.

### Benefits will be payable during Akif's lifetime

<b>Waqf benefit</b> (3% of total contribution)	<b>RM6</b> per month (payable to waqf body)
<b>Hajj/Umrah benefit</b>	<b>RM2,000</b> (payable to Akif)

### Benefits will be payable upon death/TPD of Akif at age 50

	<b>Death/TPD benefit</b>	or	<b>Accidental Death/TPD benefit (occurs at Mosque/Surau for the purpose of performing solat or while performing Hajj/Umrah)</b>
<b>100% of sum covered (SC)</b>	<b>RM151,200</b>		<b>RM151,200</b>
	<b>+</b>		<b>+</b>
<b>Additional 100% of SC</b>	<b>RM0</b>		<b>RM151,200</b>
	<b>+</b>		<b>+</b>
<b>Universal Account (UA) (net of 2.5% of UA as zakat)</b>	<b>RM59,553</b> (high return scenario <sup>7</sup> ) <b>RM44,987</b> (low return scenario <sup>7</sup> )		<b>RM59,553</b> (high return scenario <sup>7</sup> ) <b>RM44,987</b> (low return scenario <sup>7</sup> )
	<b>=</b>		<b>=</b>
<b>Total benefit payout</b>	<b>RM210,753</b> (high return scenario <sup>7</sup> ) <b>RM196,187</b> (low return scenario <sup>7</sup> )		<b>RM361,953</b> (high return scenario <sup>7</sup> ) <b>RM347,387</b> (low return scenario <sup>7</sup> )

### Other benefits will be payable on behalf of Akif

<b>Waqf benefit</b> (upon death/TPD)	<b>RM15,120</b> (payable to waqf body)
<b>Fidyah/Sadaqah benefit</b> (upon death)	<b>RM1,000</b> (payable to zakat body)
<b>Zakat benefit</b> (upon death/TPD)	<b>RM1,527</b> (high return scenario <sup>7</sup> ) <b>RM1,153</b> (low return scenario <sup>7</sup> ) (payable to zakat body)

### Final benefit will be payable at Akif's age of 80

<b>Final benefit</b>	The UA value after deduction of 2.5% of UA value as zakat payout (if applicable) will be paid.
----------------------	--

Assuming that Akif is the contract holder and the person covered and the value of the UA is higher than Nisab in the event of death/TPD of Akif at age 50.

## More about Takaful Mulia

### Universal account (UA)

- Takaful contribution and scheduled top-up contribution (if any), net of wakalah fees will be allocated to the UA. Monthly tabarru' will be deducted from the value of the UA.
- The investment profit or investment loss (if any) will be determined and distributed annually, after each financial year-end. Any investment profit derived from the UA will be distributed according to the profit sharing ratio of 80% to the contract holder and 20% to Sun Life Malaysia. Any investment loss in the UA will be borne by the contract holder by debiting from the UA.
- The actual returns of the UA will fluctuate (i.e. rise and/or fall) each year based on the performance of the assets that the UA invests in. As such, the Profit Equalisation Reserve (PER) mechanism will be applied to manage undesirable fluctuations of the investment return. Please refer to the Important Notes for more information.

<sup>6</sup> The contribution includes takaful contribution and waqf contribution.

<sup>7</sup> In this example, for high return scenario, the contract is assumed to earn a net investment return of 5.45% per annum (p.a.) for the first 20 years and 3.83% p.a. from 21 years and onwards. For the low return scenario, it is assumed to earn a net investment return of 2.65% p.a. throughout the contract term.

## Eligibility (age last birthday basis)

	Person covered
Minimum entry age	18 years old
Maximum entry age	60 years old

For contract holder, the minimum entry age is 18 years old.

## Contract term

Contract term is 80 years minus the person covered's age at entry.

## Contribution term and payment

You have the flexibility to choose the plan type that best suits your financial needs. The contribution is payable throughout the contract term which can be made either monthly, quarterly, half yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

Sample monthly takaful contributions and waqf contributions as follows:

Plan types	Takaful contribution (RM)	Waqf contribution (RM)	Total monthly contribution (RM)
Plan 200	194	6	200
Plan 300	291	9	300
Plan 500	485	15	500
Plan 1000	970	30	1,000

## Sum covered

Sum covered will be based on entry age of the person covered and plan type selected.

Entry age	Sum covered (RM)			
	Plan 200	Plan 300	Plan 500	Plan 1000
18-20	168,000	252,000	420,000	840,000
21-25	158,400	237,600	396,000	792,000
26-30	151,200	226,800	378,000	756,000
31-35	136,800	205,200	342,000	684,000
36-40	124,800	187,200	312,000	624,000
41-45	112,800	169,200	282,000	564,000
46-50	100,800	151,200	252,000	504,000
51-55	84,000	126,000	210,000	420,000
56-60	67,200	100,800	168,000	336,000

## Top-up contribution<sup>8</sup>

To further grow your savings, you have the flexibility to top-up the contribution.

	Scheduled top-up contribution	Single top-up contribution
Minimum	RM50 per month	RM500 per transaction
Maximum	No limit	RM500,000 per person covered

## Fees and charges<sup>9</sup>

### Tabarru'

Tabarru' (voluntary contribution) for the takaful benefits shall be deducted from the universal account<sup>10</sup> on every contract monthly anniversary.

### Wakalah fee

Wakalah fee shall be deducted from the contribution to be used for commission and management expenses.

Contract year	Wakalah fee for takaful contribution	Wakalah fee for top-up contribution
1	65%	5%
2	40%	5%
3	30%	5%
4	25%	5%
5	25%	5%
6	20%	5%
7	20%	5%
8	15%	5%
9	10%	5%
10	10%	5%
11	10%	5%
12	10%	5%
13 and onwards	6%	5%

<sup>8</sup> Waqf contribution is not applicable on top-up contribution. The scheduled/single top-up contribution must be increased in multiples of RM10 and the maximum limit is subject to Sun Life Malaysia discretion.

<sup>9</sup> All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes to the fees and charges, Sun Life Malaysia will notify you at least 90 days prior to the effective date.

<sup>10</sup> If the value of universal account is insufficient to cover the tabarru', the contract would cease/lapse, unless the contract holder top-up the universal account value.

## Partial withdrawal fee

3 free partial withdrawals are available throughout the contract term, subject to terms and conditions imposed by Sun Life Malaysia. Subsequent withdrawals are subject to a fee of RM50 per partial withdrawal. There is no zakat benefit applicable for any partial withdrawal.

## Surrender charge

Surrender charge is RM50 or the value of the UA, whichever is lower.

## Surplus sharing

Tabarru' collected will be allocated to the Participants' Tabarru' Fund (PTF). It will be used for takaful coverage and for mutual assistance to other participants in times of misfortune. At the end of the financial year, any surplus declared from the PTF after repayment of Qard (interest-free loan) provided by Sun Life Malaysia in the event of a deficit in the PTF (if any) will be distributed at 50% to Sun Life Malaysia and 50% among all eligible participants into their UA.

## Commissions

(1) Commission for this plan is as follows:

Below are some sample commissions (as a percentage of takaful contribution) based on the Plan 200 with takaful contribution of RM2,328 per annum:

Contribution year	Commission rate (% of takaful contribution)	Commission (RM)
1	25	582.00
2	15	349.20
3	15	349.20
4	5	116.40
5	5	116.40
6	5	116.40
7	5	116.40
8	5	116.40
9	5	116.40
10	5	116.40
11 and onwards	-	-

- (2) For scheduled/single top-up contribution, 3.75% commission is payable.
- (3) The commissions for this plan are borne by the contract holder and paid from the takaful contribution to CIMB Islamic Bank or CIMB Bank, provided that CIMB Islamic Bank or CIMB Bank meets the qualifying criteria set by Sun Life Malaysia.

## Exclusions

Note: The following listing is non-exhaustive. Please refer to the contract documents for a complete list of the exclusions.

### Death benefit

No death benefit shall be payable if the person covered commits suicide (while sane or insane) or dies due to a pre-existing condition within 12 months from the contract issue date or last reinstatement date, whichever is later. In this case, the contract will be terminated and only the value of the UA after deduction of 2.5% of UA value as zakat payout (if applicable), as at date of death, will be payable.

### TPD benefit

No TPD benefit shall be payable if the TPD of the person covered results from any of the following:

- a) A pre-existing condition within the first 12 months of the contract issue date or last reinstatement date, whichever is later;
- b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- c) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- f) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or

- h) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

**Accidental death benefit (occurs at Mosque/Surau for the purpose of performing solat or while performing Hajj/Umrah)**

No additional accidental death benefit shall be payable if accidental death occurs is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- a) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS related complications, infected by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- b) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- c) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- d) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxicating by liquor and/or illicit substance;
- e) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- f) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- g) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- h) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- i) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, racing of any type other than on foot;
- j) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- k) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;
- l) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- m) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

**Accidental TPD benefit (occurs at Mosque/Surau for the purpose of performing solat or while performing Hajj/Umrah)**

No additional accidental TPD benefit shall be payable if accidental TPD occurs is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- a) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- b) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- c) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- d) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, racing of any type other than on foot;
- e) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- f) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- g) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

**Additional exclusion (Only applicable for accidental death/TPD occurs at Mosque/Surau for the purpose of performing solat)**

- a) If the accidental death/TPD occurs at the Mosque/Surau that is not legally registered and approved by Islamic religious authorities.

**Additional exclusions (Only applicable for accidental death/TPD occurs while performing Hajj/Umrah)**

- a) If the accidental death/TPD occurs before the person covered enters the international border when travelling to Saudi Arabia or after the person covered enters the international border of the destination after departing from Saudi Arabia;
- b) If the accidental death/TPD occurs while the person covered performs ziarah or travels outside of Saudi Arabia during Hajj/Umrah; or
- c) If the occurrence of accidental death/TPD is not within the coverage period of 45 days for Hajj and 15 days for Umrah, or the actual travel duration, whichever is shorter.



## Important Notes

- 1) This is a product brochure and not a contract document. Please refer to the Plan Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the contract documents for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.
- 2) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the contribution payable under this plan is an amount that you can afford.
- 3) You may cancel your contract within 15 days of its delivery and the takaful contribution that you have paid less any expenses incurred for any medical underwriting required will be refunded. The waqf contribution collected will be payable to YWM or other waqf body that may be appointed in future and will not be refunded under any circumstances.
- 4) You are given a grace period of 30 days from the contribution due date of each subsequent contribution. If you do not pay the contribution within 30 days of grace period from the contribution due date and if the contract has acquired sufficient value in the universal account, your contract will continue to be in force under non forfeiture privilege. The coverage will remain in force until your universal account value is insufficient to pay for the contribution due. Your contract will then lapse.
- 5) If you terminate your contract in the early years, you may receive less than the amount that you paid.
- 6) The contract can be surrendered for its cash value from the universal account after deduction of 2.5% of universal account value as zakat payout (if applicable) and surrender charge, less any indebtedness. The cash value, if any, is not guaranteed and may be less than the contributions that you have paid.
- 7) The Profit Equalisation Reserve (PER) helps reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership of the PER is governed by the profit-sharing ratio. Determination of the PER is at the discretion of Sun Life Malaysia. Upon termination of the contract, rights of contract holder over any unpaid portion of investment profit will be waived.
- 8) The wakalah fee and/or tabarru' is not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days' written notice. The revision will be effected on the next contract anniversary after the expiry of such notice period.
- 9) The takaful contribution amount, zakat and waqf contribution paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board of Malaysia. The statement or receipt for the zakat and waqf contribution paid will be issued by the selected zakat and waqf bodies respectively

for the person covered. Please refer to Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur or log on to <http://www.zakat.com.my/> for further details on zakat body; Perbadanan Wakaf Selangor or Yayasan Waqf Malaysia or log on to <http://www.wakafselangor.gov.my/> or <https://www.ywm.gov.my/> respectively for further details on waqf body.

- 10) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the contract, will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the contract to take into account any such tax.
- 11) You should ensure that important information regarding this plan is disclosed to you and that you understand the information disclosed. Where there is ambiguity, you should seek clarification from the authorised representatives.
- 12) This plan is managed by Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Registration Number: 200501012215 (689263-M)], a takaful operator regulated by Bank Negara Malaysia and registered under the Islamic Financial Services Act 2013.
- 13) This plan is distributed by CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 and CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad and CIMB Bank Berhad are co-located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

For more information, log on to [www.cimb.com.my](http://www.cimb.com.my), call **+603 6204 7788** or visit any CIMB Islamic bank branch, co-located at CIMB Bank branches nationwide.

Connect with us on:  CIMB Malaysia  CIMB\_Assists

### Managed by



Sun Life Malaysia Takaful Berhad  
Registration Number: 200501012215 (689263-M)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telephone (603) 2612 3600 [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
Client Careline 1300-88-5055 [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd



TAKAFUL MULIA  
(This is a takaful product)

Financial  
planning that  
**goes beyond  
this lifetime**

MOVING FORWARD WITH YOU



**CIMB ISLAMIC**