



SUNLINK ISTISMAR PLUS  
(This is a takaful product)

A comprehensive  
takaful plan that  
enriches your  
**financial and  
spiritual goals**

MOVING FORWARD WITH YOU



**CIMB ISLAMIC**

## All-in-one plan with financial safety net that boosts your takaful protection for you and your loved ones






Are you the one who accepts your life as it is or are you the one who leads your life? We keep moving forward in life, seeking financial security while keeping our faith close to our hearts. We seek wealth during our livelihood and financial stability for those who we may leave behind whether those who are close to us or those who are in need.

Introducing SunLink Istismar Plus, an Investment-linked takaful plan that take care of your financial and spiritual goals at the same time, while offering you comprehensive solution to cater to your takaful protection need. By investing as little as RM200 per month, you are not only protected but you can enjoy potential investment gain via the list of Shariah-compliant investment-linked funds offered.

What's more, SunLink Istismar Plus provides you protection booster which increases your basic sum covered by 5% for every 5 contract years, up to 20% of the basic sum covered to cater to your increasing responsibility and lifestyle standard. You can also enjoy a discount on the tabarru' when you participate in the plan with higher sum covered. In addition, there are a wide range of optional riders to further enhance your coverage on medical, disability, critical illness and accidental, as well as waqf benefit, which is a form of continuous and encouraged charity in Islam, that helps Muslim participants to fulfill their social responsibility and embrace their afterlife with peace of mind.

## What is SunLink Istismar Plus?

SunLink Istismar Plus is a regular contribution investment-linked takaful plan that provides the comprehensive coverage as follows:

-  Enjoy potential investment return with a wide range of Shariah-compliant investment opportunities
-  Protection booster which increases your basic sum covered
-  Comprehensive coverage that comes with a protection booster and a wide range of 7 optional riders
-  Enjoy a discount on tabarru' for high sum covered
-  Flexibility to choose different contract term options
-  Final benefit<sup>1</sup>

## Why SunLink Istismar Plus?

This plan provides the following benefits and features:



### Freedom & flexibility on managing your investment fund(s)

- Enjoy the flexibility to choose from a wide range of Shariah-compliant investment-linked funds locally or globally according to your risk tolerance level and investment needs. In addition, you can choose how your money is invested by switching your fund any time with no extra fee (fund switching fee waived).
- You have the freedom to perform scheduled or single top-up contribution to boost your investment return.



### Protection booster to increase your basic sum covered

- This plan provides extra coverage with protection booster as a loyalty reward which boosts your sum covered by 5% of the basic sum covered upon the completion of 5 contract years up to 20% of the basic sum covered.
- Protection booster will be paid when any of the following happens - death, total and permanent disability (TPD<sup>2</sup>), or as final benefit<sup>1</sup>.



### Customizable all-in-one benefits<sup>3</sup>

- This plan provides benefits to you and your loved one in the event of death or total and permanent disability (TPD<sup>2</sup>).
- In addition, you can further boost your takaful protection by adding any optional riders including hospitalisation and surgical plus benefit rider, multiple pay critical illness benefit rider, accidental death benefit rider, weekly disability income benefit rider, person covered waiver of contribution benefit rider, contract holder waiver of contribution benefit rider, as well as waqf and accidental death benefit rider.

<sup>1</sup> The final benefit will only be payable upon the contract maturity when the person covered attained age 99, provided the contract is in force.

<sup>2</sup> TPD coverage will expire at the contract monthly anniversary immediately following the person covered's attainment of age 70 and subject to maximum aggregate limit of RM8,000,000 per person.

<sup>3</sup> Any benefit payable will be subject to the deduction of indebtedness (if any).



### Discount<sup>4</sup> on basic tabarru'

Enjoy a discount on the basic tabarru' if you select a higher sum covered as follow:

Sum Covered (RM)	Discount on basic tabarru'
Less than or equal to RM499,999	0.00%
RM500,000 – RM999,999	10.00%
RM1,000,000 – RM2,499,999	15.00%
RM2,500,000 onwards	20.00%



### Flexibility to choose different contract term options

- Flexibility to choose different contract term - up to age 70, 80, 99 or contract term of 30 years to best suit your financial needs.
- Extension of takaful coverage (only applicable to contract term up to age 70, 80 and contract term of 30 years)
  - Upon expiration of the selected contract term, the takaful coverage will be automatically extended up to age 99, subject to additional contributions requirements. No underwriting is required for this extension of takaful coverage.



### Final benefit

- For contract term up to age 99, total sum covered (basic sum covered and protection booster) plus the value of the investment account, less any indebtedness will be payable when the person covered survives until the end of the contract term (age 99).
- For contract term up to age 70, 80 and fixed 30 years, upon extension of takaful coverage, the total sum covered (basic sum covered and protection booster) plus the value of the investment account, less any indebtedness will be payable when the person covered survives until the end of the extended contract term (age 99).

<sup>4</sup> Any increase in sum covered due to the protection booster does not entitle to this discount.

## More about SunLink Istismar Plus

### Eligibility (age last birthday basis)

Contract term	30 years	Up to age 70	Up to age 80	Up to age 99
Minimum age at entry	18 years old	30 days old		
Maximum age at entry	40 years old	50 years old	60 years old	70 years old*

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

\* The maximum entry age for TPD coverage is 69 years old.

### Contract term

This plan provides 4 options of contract term for you to choose from.

Up to age 70

Up to age 80

Up to age 99

Contract term for 30 years

### Contribution payment

The minimum takaful contribution is RM2,400 per annum. Contribution can be made either monthly, quarterly, half yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

### Top-up contribution

To further grow your investment value, you have the flexibility to top-up the contribution through scheduled or single top-up contribution.

	Scheduled top-up contribution	Single top-up contribution
Minimum	RM50 per month	RM500 per transaction
Maximum	No limit	No limit

The scheduled or single top-up contribution must be performed in multiples of RM10 and the maximum limit is subject to Sun Life Malaysia's discretion.

### Contribution allocation

SunLink Istismar Plus is based on the Wakalah model where your contribution will be placed in the investment account for investment purposes. The takaful operator will manage and invest the investment account in line with the principle of Shariah, and deduct the wakalah fee(s) and any other fees that may be applicable for services provided by Sun Life Malaysia.

Contribution year	Allocated contribution (% of takaful contribution)	Allocated contribution (% of top-up contribution)
1 - 3	60.00%	95.00%
4 - 6	80.00%	95.00%
7 - 10	95.00%	95.00%
11 and onwards	100.00%	95.00%

The unallocated contribution (wakalah fee) will be utilised for commission and management expenses.

Contribution year	Wakalah fee (% of takaful contribution)	Wakalah fee (% of top-up contribution)
1 - 3	40.00%	5.00%
4 - 6	20.00%	5.00%
7 - 10	5.00%	5.00%
11 and onwards	0.00%	5.00%

#### Fees and charges<sup>5</sup>

<b>Tabarru'</b>	Tabarru' for the takaful benefits including optional riders (if any) shall be collected by redeeming units from the value of the investment account <sup>6</sup> at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.
<b>Monthly fee</b>	RM5 per contract per month will be applied by redeeming units from the value of the investment account <sup>6</sup> at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.
<b>Unit deducting rider's fee on Tabarru'</b>	The current unit deducting rider's fee on Tabarru' is 20% of the rider's Tabarru' (except for Takaful Hospitalisation and Surgical Plus Benefit Rider, which is 35% of the rider's Tabarru'), which forms part of the rider's Tabarru' collected. Unit deducting rider's fee on Tabarru' is only applicable to the attached unit deducting rider(s) (if any).
<b>Switching fee</b>	The current fund switching fee is free. However, Sun Life Malaysia reserves the right to remove the free switches and / or revise the switching fee from time to time by giving at least 90 days' notice to you.

<b>Withdrawal fees</b>	RM50 per transaction from the partial withdrawal amount.
<b>Fund management fees (FMF)</b>	The fund management fee varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.

#### Surplus sharing

The tabarru' (voluntary contribution) 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 distributable 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 investment account.

#### Commissions

i) Commission for basic plan is as follows:

Contribution year	Commission rate (% of takaful contribution)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 and onwards	0.00%

ii) For scheduled/single top-up contribution, 3.75% commission is borne by the contract holder and paid from your top-up contribution.

iii) 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.

<sup>5</sup> All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, Sun Life Malaysia will notify you at least 90 days' prior to the next contract anniversary.

<sup>6</sup> If the value of the investment account is insufficient to cover the fees and charges, the contract would cease/lapse, unless the contract holder tops-up the investment account value.

## Investment-linked funds

Based on individual's financial goal and risk tolerance, you may invest in one or more of the following professionally managed investment-linked funds of your choice:

Fund	Objective and Strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Opus Shariah Income Fund (“target fund”) with the objective to achieve higher returns than the benchmark over the medium to long-term while preserving capital and providing opportunity for income.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund’s investment maturity profile is subject to active maturity structure management based on the profit rate outlook without any portfolio maturity limitation. This means that the target fund may invest in Sukuk, Islamic money market instruments, Islamic placement of deposits and other permitted Islamic investments with varying maturities such as 3 months, 6 months, 1 year, 3 years, 5 years, 10 years or more. The target fund will only invest in instruments denominated only in Ringgit Malaysia Sukuk. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sukuk, Islamic money market instruments and Islamic placement of deposits: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Other permitted Islamic investments: Maximum 30% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Opus Asset Management Sdn Bhd.</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into AHAM AllMAN Growth Fund (“target fund”) with the objective to achieve consistent capital appreciation over a medium to long-term by investing in equities and other approved investments, which harmonise with Islamic philosophy and laws.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund will invest mainly in Shariah-compliant equities and the remaining will be invested in Islamic money market instruments, Islamic deposits, and/ or held in cash. The investment selection process will be focused on companies that are able to provide growth potential over the medium to long-term investment horizon. To maintain liquidity, the target fund will invest into Islamic money market instrument and/or make placement of Islamic deposits with financial institutions. The target fund will also have the flexibility to hold exposure in Shariah-compliant warrants as well as Islamic collective investment schemes (CIS) that have similar investment objectives to the target fund. The asset allocation of the target fund is as follows:</p>

Fund	Objective and Strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund (cont'd)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-complaint Equities: Minimum of 70% to maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Islamic money markets instruments, Islamic deposits and/or cash: Maximum 30% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> AHAM Asset Management Berhad (formerly known as Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<b>Sun Life Malaysia AllMAN Select Income Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into AHAM AllMAN Select Income Fund (“target fund”) with the objective to provide investors with regular income stream through Shariah-compliant investments.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund will invest in a diversified portfolio of Sukuks and Islamic money market instruments, Shariah-compliant equities and Islamic deposits with financial institutions. The target fund’s investments in Sukuks would consist of Malaysian and foreign-issued Sukuks, whether issued by government or companies. The target fund intends to invest in dividend yielding Shariah-compliant equities that are expected to enhance income and returns to the target fund. The investment selection process will include companies that are able to provide a steady income stream through regular income distribution. The target fund focuses on higher dividend paying sectors where cash flows are more resilient, and selected lower dividend yielding stocks with prospects of growing its dividends to achieve an element of capital growth in addition to dividend yield on a total return basis. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sukuk and Islamic money market instruments: Minimum of 60%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>• Shariah-compliant equities: Maximum 40% of NAV; and</li> <li>• Cash and Islamic deposits with financial institutions: The remaining balance.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> AHAM Asset Management Berhad (formerly known as Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund (“target fund”) with the objective to achieve long-term capital appreciation and income while complying with Shariah investment criteria, through investments in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan) region.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund is predominantly an equity fund which invests through securities of companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan), i.e. the target fund can invest in a company with significant business and/or operations in Thailand</p>

Fund	Objective and Strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund (cont'd)</b>	<p>but listed on the New York Stock Exchange. The investments in Sukuk must satisfy a minimum rating requirement of at least a "BBB3" or "P2" rating by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country of issuance; or "BB" by S&amp;P or equivalent rating by any other international rating agencies. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>• Sukuk and Islamic deposits: Maximum 30% of NAV; and</li> <li>• Islamic liquid assets: Minimum 2% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic World Equity Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into abrdn Islamic World Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve capital appreciation in the long-term through investments in Shariah-compliant equities and equity-related securities.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund seeks to achieve its objective by investing in an international portfolio of Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities of companies with good growth potential. The countries that the target fund will invest in will include, but are not limited to Canada, United States of America, United Kingdom, France, Germany, Italy, Netherlands, Sweden, Switzerland, Japan, Australia, China, Hong Kong, South Korea, Singapore, Taiwan, Brazil and Mexico.</p> <p>The target fund will invest 90%-100% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities. The remainder of the NAV of the target fund not invested in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities will be invested in Islamic liquid asset and/or held in cash. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum of 90%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Islamic liquid assets and/or cash: Minimum of 0%, maximum 10% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p>

Fund	Objective and Strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into United-/Global Balanced Fund - MYR hedged Class ("target fund") with the objective to provide income and capital appreciation over the medium to long-term by investing in Shariah-compliant equities and Sukuk globally.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund seeks to achieve its investment objective through a policy of diversified investment in Shariah-compliant equities, Sukuk, Islamic money market instruments and placement of Islamic Deposits with financial institutions. The target fund will generally adopt a balanced portfolio between Shariah-compliant equities and Sukuk in the ratio of 50:50. The Sukuk portion of the target fund is to provide some capital stability to the target fund whilst the Shariah-compliant equities portion will be expected to provide the added return in a rising market. The Investment Manager (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) will have the flexibility to adjust the asset allocation between Shariah-compliant equities and Sukuk provided that the asset allocation falls within the 40% to 60% threshold. The target fund may also invest up to 20% of its Net Asset Value (NAV) in unrated Sukuk. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities: 40% - 60% of Net Asset Value (NAV);</li> <li>• Sukuk, Islamic money market instruments or placement of Islamic deposit with financial institutions: 40-60% of NAV; and</li> <li>• Unrated Sukuk: Up to 20% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> UOB Asset Management (M) Bhd.</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable Fund</b>	<p><b>Fund objective:</b> This fund feeds into Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital growth.</p> <p><b>Fund strategy:</b> The target fund seeks to achieve its investment objective by investing a minimum of 70% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities such as Shariah-compliant American Depositary Receipts, Shariah-compliant Global Depositary Receipts, Shariah-compliant Non-Voting Depositary Receipts, Shariah-compliant Participatory Notes, Shariah-compliant rights issues and Shariah-compliant warrants listed in the global markets. Up to 30% of the target fund's NAV will be invested in Islamic liquid assets such as Islamic money market instruments, Islamic deposits and/or held in cash for liquidity purposes.</p>



Fund	Objective and Strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable Fund (cont'd)</b>	<p>As the target fund is a qualified Sustainable &amp; Responsible Investment (SRI) Fund, the target fund invests in businesses and/or Islamic collective investment schemes that provide a positive impact on the sustainable development of society in accordance to the United Nation Sustainable Development Goals. This includes the screening, selection, monitoring and realisation of the investments. The asset allocation of the target fund is as follows:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and</li> <li>• Islamic money market instruments, Islamic deposits and/or held in cash: Maximum 30% of NAV.</li> </ul> <p><b>Fund manager:</b> Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.</p>

## Optional riders to further enhance your protection needs

### 1) Takaful Hospitalisation and Surgical Plus Benefit Rider

With the emergence of new diseases and the rise of accidents every day, medical care has become a necessity for everyone. Our Takaful Hospitalisation and Surgical Plus Benefit Rider helps to reduce the financial burden due to escalating medical cost. This rider further protects you from high medical cost with overall annual limit starting from RM1,000,000.

#### Schedule of benefits

Plan benefits	Plan 200 (RM)	Plan 300 (RM)	Plan 500 (RM)	Plan 500 Plus (RM)
Overall annual limit	1,000,000	1,500,000	2,500,000	3,000,000
Overall lifetime limit	No Lifetime Limit			
Deductible option	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Zero deductible; or</li> <li>• 500 per disability<sup>7</sup></li> </ul>			500,000 per contract year
<b>A) Hospital room and board</b>				
Hospital room and board (maximum 180 days per contract year)	200	300	500	500

Plan benefits	Plan 200 (RM)	Plan 300 (RM)	Plan 500 (RM)	Plan 500 Plus (RM)
<b>A) Hospital room and board (cont'd)</b>				
Increasing hospital room and board	Hospital room and board benefit increases by 25% of the initial hospital room and board benefit upon completion of every 3 contract years, provided no claim has been made in the immediate preceding 3 contract years. The maximum hospital room and board benefit payable, including increasing room and board, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.			
Refund unutilised hospital room and board benefit upon hospitalisation (maximum 30 days per contract year)	Refund 100% of the unutilised hospital room and board benefit <sup>8</sup> , including increasing hospital room and board benefit.			
Additional hospital room and board whilst overseas (maximum 180 days per contract year)	200	300	500	500
Intensive care unit (maximum 90 days per contract year)	As charged			
<b>B) Hospitalisation expenses</b>				
Hospital supplies and services	As charged			
<b>C) Expenses for surgical cases</b>				
Surgical fees (subject to surgical schedule)	As charged			
Anesthetist's fees				

<sup>7</sup> Any hospital admission due to the same disability after 90 days following the latest date of discharge, you are required to pay RM500 deductible amount. We will pay for the remaining eligible expenses that exceed the deductible amount. Please refer to the contract document for further information.

<sup>8</sup> Any refund amount will be payable to the contract holder.

Plan benefits	Plan 200 (RM)	Plan 300 (RM)	Plan 500 (RM)	Plan 500 Plus (RM)
<b>C) Expenses for surgical cases (cont'd)</b>				
Operating theatre fees	As charged			
Pre-hospital diagnostic services (within 90 days prior to hospital admission)				
Post-hospital treatment (within 90 days after hospital discharge)				
<b>D) Expenses for non-surgical cases</b>				
In-hospital physician visit (maximum 180 days per contract year and 2 visits per day)	As charged			
Pre-hospital specialist consultation (within 90 days prior to hospital admission)				
Post-hospital treatment (within 90 days after hospital discharge)				
Emergency accidental dental treatment (within 24 hours after the accident)				
Emergency outpatient accidental treatment (within 24 hours after the accident)				
Day surgery procedure				

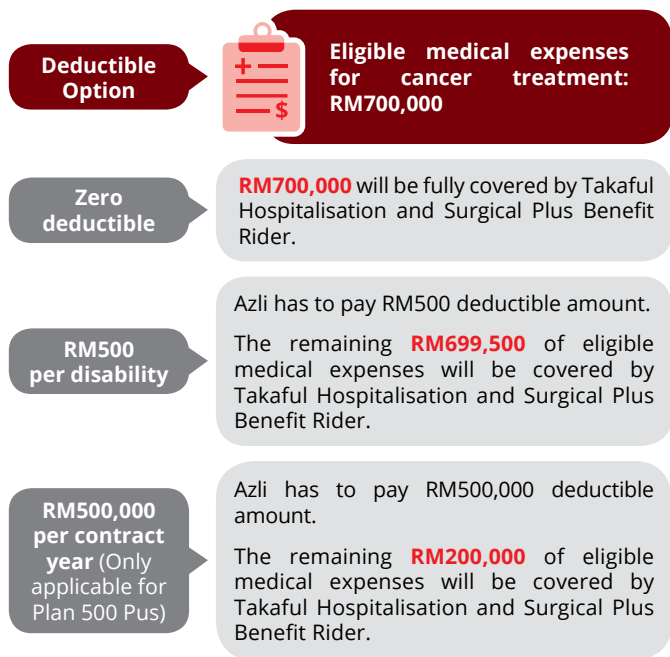
Plan benefits	Plan 200 (RM)	Plan 300 (RM)	Plan 500 (RM)	Plan 500 Plus (RM)
<b>D) Expenses for non-surgical cases (cont'd)</b>				
Emergency outpatient sickness treatment (from 12am to 6am)	As charged			
Ambulance fees				
Lodger benefit (maximum 180 days per contract year)	200	300	500	500
	plus increasing hospital room and board benefit (if any)			
Major organ transplant <sup>9</sup> (once per life time)	As charged			
Medical report fees	100	100	100	100
Outpatient cancer treatment	As charged			
Outpatient kidney dialysis treatment				
Intraocular lenses (per lifetime)	10,000	15,000	20,000	20,000
Genomic testing for cancer patient (per life time)	5,000	10,000	20,000	20,000
Home nursing care (maximum per disability)	2,000	4,000	10,000	10,000
Service tax	As charged			

<sup>9</sup> Covers the cost of major organ transplant of the person covered, as the recipient of the organ harvested and not the living donor.



## How does deductible option work?

Azli, 30 years old, non-smoker, participated in SunLink Istismar Plus up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He plans to attach a medical rider.



## How does increasing hospital room and board benefit and refund of unutilised hospital room and board benefit work?

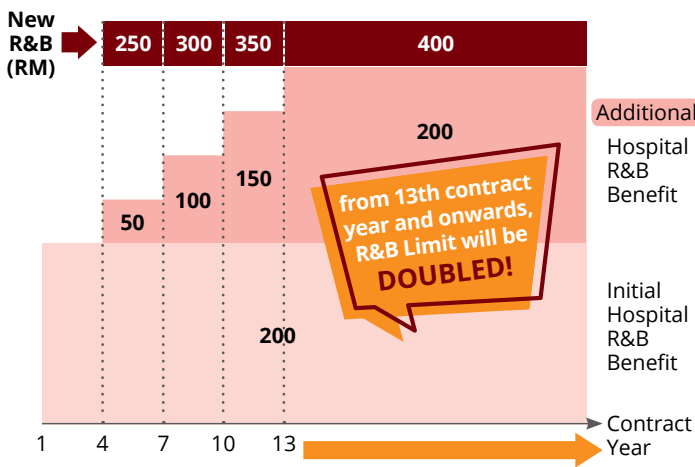
Azli, 30 years old, non-smoker, participated in SunLink Istismar Plus up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He plans to attach a medical rider of Plan 200 with RM500 deductible option.

### Increasing hospital room and board benefit

Hospital room and board (R&B) benefit increases by **25%** of the initial hospital room and board benefit upon completion of every 3 contract years, provided no claim has been made in the immediate preceding 3 contract years.

The maximum hospital room and board benefit payable, including increasing room and board, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.

## Example: Plan 200



### Refund of unutilised hospital room and board benefit

At 15th contract year, Azli is hospitalised for 10 days due to injury from a serious accident. He stayed in a ward that costs RM250 per day with the unutilised amount of RM150 per day.

$$\text{Total unutilised amount RM1,500 (i.e. RM150 x 10 days)} - \text{Deductible amount RM500} = \text{Total amount payable to Azli RM1,000}$$

## 2) Takaful Multiple Pay Critical Illness Benefit Rider

Takaful Multiple Pay Critical Illness Benefit Rider provides additional coverage on critical illnesses which allows the person covered to make as many as 4 claims and up to 4 times of the rider's sum covered will be payable to you throughout the rider term. Each critical illness diagnosis shall be from different grouping of critical illnesses except for Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease and Cancer. This rider also covers for 2 occurrences of cancer provided that the maximum payable limit has not been reached. In the event of Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease, only 10% of rider's sum covered or a maximum of RM25,000, whichever lower will be payable.

## **Grouping of critical illnesses:**

### **Group 1**

- Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease
- Coronary Artery By-Pass Surgery
- Heart Attack
- Kidney Failure
- Major Organ Transplant (Kidney)
- Medullary Cystic Disease
- Serious Coronary Artery Disease
- Stroke
- Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications

### **Group 2**

- Cardiomyopathy
- Heart Valve Surgery
- Major Organ Transplant (Heart)
- Surgery to Aorta

### **Group 3**

- Benign Brain Tumor
- Blindness – Permanent and Irreversible
- Brain Surgery
- Coma
- Deafness – Permanent and Irreversible
- Loss of Speech
- Major Head Trauma
- Third Degree Burns

### **Group 4**

- End-Stage Liver Failure
- End-Stage Lung Disease
- Fulminant Viral Hepatitis
- Major Organ Transplant (Liver/Lung/Pancreas)
- Primary Pulmonary Arterial Hypertension

### **Group 5**

- Alzheimer's Disease/Severe Dementia
- Bacterial Meningitis
- Encephalitis
- Loss of Independence Existence
- Motor Neuron Disease
- Multiple Sclerosis
- Muscular Dystrophy
- Paralysis of Limbs
- Parkinson's Disease

### **Group 6**

- Cancer
- Chronic Aplastic Anemia
- HIV Infection Due To Blood Transfusion
- Bone Marrow Transplant

## **3) Takaful Accidental Death Benefit Rider<sup>10</sup>**

Takaful Accidental Death Benefit Rider will ensure you and your family are financially protected at all times in the unfortunate event of death. Takaful Accidental Death Benefit Rider provides 100% of rider's sum covered in the event the person covered dies due to accidental causes within 180 days from the date of accident.

## **4) Takaful Weekly Disability Income Benefit Rider**

Disability due to an accident or illness can result in a loss of income. Our Takaful Weekly Disability Income Benefit Rider can go a long way in assisting you and your family by providing continuous income in your time of need. This rider provides weekly disability income for up to 52 weeks in the event the person covered suffers from disability due to illness (which results in hospitalisation) or accident.

## **5) Takaful Person Covered Waiver of Contribution Benefit Rider**

We understand that your family's well-being is your number one priority. More than anything, you want to ensure that their needs are taken care of and their future is secured at all times especially should you fall critically ill or suffer TPD. Takaful Person Covered Waiver of Contribution Benefit Rider waives all future contributions until the expiry of the basic plan if the person covered suffers from TPD or upon diagnosis with any 1 of the covered 36 critical illnesses.

## **6) Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Benefit Rider**

There is nothing more important than protecting your family and making sure that their needs are met. You work hard every day to provide for them but will it be enough to ensure a secured future for them? Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Benefit Rider waives all future contributions until the expiry of the basic plan in the event the contract holder dies, suffers from TPD or upon diagnosis of any 1 of the covered 36 critical illnesses.

## **7) Takaful Waqf and Accidental Death Benefit Rider<sup>10</sup>**

We understand your needs in meeting both your financial and spiritual goals. Takaful Waqf and Accidental Death Benefit Rider not only will ensure you and your family is financially protected at all times in the unfortunate event of death due to accident, but also helps you to achieve ceaseless rewards after death by donating a lump sum amount as waqf benefit on behalf of the person covered to the waqf

<sup>10</sup> Either the Takaful Accidental Death Benefit Rider or the Takaful Waqf and Accidental Death Benefit Rider is attachable to the contract.

body that is appointed by us. This rider also provides 100% of rider's sum covered in the event of the person covered dies due to accidental causes and double indemnity payout for the accidental death of the person covered occurs on public conveyance. Both benefits are payable on top of the basic plan for the death benefit. In addition, a one-off cash allowance benefit will be payable upon the death of the person covered and this benefit will accelerate from the benefit payout of the basic plan for death benefit.

Please refer to the product disclosure sheet or contract document for more details of the benefits, terms, conditions, and exclusions of these riders.

**List of 36 critical illnesses  
(for Takaful Person Covered Waiver of Contribution Benefit Rider and Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Benefit Rider)**

1	Alzheimer's Disease/Severe Dementia
2	Bacterial Meningitis
3	Benign Brain Tumor
4	Blindness – Permanent and Irreversible
5	Brain Surgery
6	Cancer
7	Chronic Aplastic Anemia
8	Coma
9	Coronary Artery By-Pass Surgery
10	Deafness – Permanent and Irreversible
11	Encephalitis
12	Kidney Failure
13	End-Stage Liver Failure
14	End-Stage Lung Disease
15	Fulminant Viral Hepatitis
16	Heart Attack
17	Heart Valve Surgery
18	HIV Infection due to Blood Transfusion
19	Loss of Independent Existence
20	Loss of Speech

**List of 36 critical illnesses (cont'd)  
(for Takaful Person Covered Waiver of Contribution Benefit Rider and Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Benefit Rider)**

21	Third Degree Burns
22	Major Head Trauma
23	Major Organ/Bone Marrow Transplant
24	Medullary Cystic Disease
25	Motor Neuron Disease
26	Multiple Sclerosis
27	Muscular Dystrophy
28	Serious Coronary Artery Disease
29	Paralysis of Limbs
30	Parkinson's Disease
31	Primary Pulmonary Arterial Hypertension
32	Cardiomyopathy
33	Stroke
34	Surgery to Aorta
35	Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
36	Terminal Illness

Notes: Please refer to the contract document for the complete definitions of the Critical Illnesses.

## How does extension of takaful coverage work?

This plan provides 4 options of contract term for you to choose from, i.e. up to age 70, age 80, age 99 and contract term of 30 years. If you select the contract term of up to age 70, age 80 and contract term of 30 years, upon expiration of the contract, the takaful coverage (including any attachable riders\*) will automatically be extended up to age 99, when you choose to continue the coverage and provided that your account value is sufficient for deduction of contract fees. Additional contributions may be required to ensure continuity of your takaful coverage during the extension period. No underwriting is required for this extension of takaful coverage.

For example, Hafiz is a male non-smoker, age 30 of standard health. He is considering signing up for SunLink Istismar Plus, with coverage amount of RM100,000 with either a coverage term of up to age 70 or age 99 depending on affordability. He would also like to add the following optional riders to enhance his coverage:

- Takaful Hospitalisation and Surgical Plus Benefit Rider (Plan 200, zero deductible)
- Takaful Multiple Pay Critical Illness Benefit Rider (coverage amount of RM100,000)
- Takaful Person Covered Waiver of Contribution Benefit Rider

\* subject to the maximum coverage term of respective attachable riders.

Assuming Hafiz selects Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund, a comparison of the estimated contribution payable for a contract term up to age 70, with the estimated additional contribution payable for extension of the takaful coverage, and that of a contract term up to age 99, is illustrated below:

Estimated contributions required for scenarios below:			
	Coverage up to age 70 (Contribution payable from age 30 to age 70)	With extension up to age 99 (Contribution payable from age 71 to age 99)	Coverage up to age 99 (Contribution payable from age 30 to age 99)
<b>Takaful contribution</b>	RM4,200.00 annually	RM4,200.00 annually	RM7,200.00 annually
<b>Scheduled top-up contribution</b>	RM0.00 annually	RM25,200.00 annually	RM0.00 annually
<b>Service tax, if any</b>	RM0.00 annually	RM0.00 annually	RM0.00 annually
<b>Estimated total contribution (inclusive of service tax)</b>	RM4,200.00 annually	RM29,400.00 annually	RM7,200.00 annually

Based on the projection, if Hafiz chooses a coverage term up to age 70, he would need to pay an annual contribution of RM4,200 from age 30 to age 70. Upon expiry of the contract term at age 70, if he would like to stay protected up to age 99, he would need to pay a total contribution of RM29,400 per annum from age 71 to age 99.

Alternatively, if he prefers a lower total contribution, he can choose to sign up for a longer coverage term right from the start and pay an annual contribution of RM7,200 from age 30 to age 99.

Note:

- The estimated contributions above are non-guaranteed and may increase in the future depending on the performance of the investment linked funds and deduction of contract fees.
- You can refer to the updated estimated contributions that is conducted annually and stated in the annual statement.
- Please refer to the Product Illustration and Product Disclosure Sheet for further information on contribution payable and more.
- We will notify you on the additional contributions required at least 90 days prior to your contract expiry date. The acceptance of the extension and additional contributions are strictly on voluntary basis, and you have the option to discontinue the extension of takaful coverage by surrendering your contract at any time. However, once you have surrendered the contract, you and your loved ones will no longer have the takaful coverage. All benefits and rights under the contract will end.

## Exclusions

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

### Death benefit

The death benefit will not be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) or pre-existing condition within 12 months from the contract commencement date or last reinstatement date, whichever is later. In this case, the contract will be terminated and the value of the investment account as at the date of death, will be payable.

### Total and permanent disability (TPD) benefit

No TPD benefit will be payable if TPD of the person covered resulted directly or indirectly from any of the following:

- a) A pre-existing condition within the first 12 months of the contract commencement date or last reinstatement date, whichever is later;
- b) 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;
- c) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- d) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- 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) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- g) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);
- h) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation; or
- 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, or racing of any type other than on foot.

## Important notes

- 1) This is a takaful product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust.
- 2) This is a product brochure and not a contract document. Please refer to the Fund Fact Sheet, Product 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.
- 3) 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.
- 4) You may cancel your contract within 15 days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the wakalah fees, the value of the investment account as at the next valuation date immediately following the date the notice is received by Sun Life Malaysia, and any tabarru' and contract fees that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required (if any).
- 5) 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, there will be a possibility that at any time, your investment account might be insufficient to support the basic contract and the rider(s) attached (if any). Your contract will then lapse.
- 6) If you terminate your contract in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 7) The contract can be surrendered for its cash value from the value of the investment account which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.
- 8) Juvenile lien applies to person covered aged 4 and below.
- 9) 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.
- 10) If your participation involves a contribution of sizeable amount say RM5,000 and above, you should consider participating in a single contribution investment-linked plan in view of higher tabarru' and other charges. However, please note that single contribution contract offer lower takaful protection as compared to regular contribution contract.

- 11) The takaful contribution amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 12) 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.
- 13) 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.
- 14) This plan is managed by Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Registration Number: 200501012215 (689263-M)], a takaful operator registered with Bank Negara Malaysia under the Islamic Financial Services Act 2013.
- 15) This plan is distributed by CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (671380-H) and CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P). 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

## **Pelan kewangan yang menyeluruh untuk meningkatkan perlindungan takaful anda dan orang tersayang**

Adakah anda seorang yang menerima kehidupan anda seadanya atau anda seorang yang ingin memimpin kehidupan anda? Kita sentiasa melangkah ke hadapan untuk mencapai jaminan kewangan dalam hidup disamping mengekalkan kepercayaan kita. Kita berusaha untuk mencari harta sepanjang hidup demi menjamin kestabilan untuk orang-orang yang tersayang dan mereka yang memerlukan.

Memperkenalkan SunLink Istismar Plus, pelan berkaitan-pelaburan yang membantu anda mencapai matlamat kewangan dan kerohanian, di samping itu menawarkan penyelesaian komprehensif untuk memenuhi keperluan perlindungan takaful anda. Dengan pelaburan serendah dari RM200 setiap bulan, anda bukan sahaja akan dilindungi tetapi juga boleh menikmati potensi pulangan pelaburan melalui senarai dana berkaitan-pelaburan patuh Syariah yang ditawarkan.

Apatah lagi, SunLink Istismar Plus juga menyediakan anda pendorong perlindungan dengan meningkatkan jumlah asas yang dilindungi sebanyak 5% pada akhir setiap 5 tahun kontrak sehingga 20% daripada jumlah asas yang dilindungi untuk memenuhi tanggungjawab dan gaya hidup anda yang semakin meningkat. Anda juga boleh menikmati diskaun pada tabarru' apabila anda menyertai pelan ini dengan jumlah dilindungi yang lebih tinggi. Tambahan pula, anda boleh meningkatkan perlindungan anda dengan menambah pelbagai rider pilihan seperti perubatan, kehilangan upaya, penyakit kritikal dan kemalangan, serta manfaat wakaf sebagai kebajikan yang berterusan dan sangat digalakkan dalam Islam serta boleh membantu peserta-peserta Muslim untuk memenuhi tanggungjawab sosial mengecapi ketenangan di dunia dan akhirat.



## Apakah itu SunLink Istismar Plus?

SunLink Istismar Plus adalah pelan takaful berkaitan-pelaburan sumbangan berkala yang menawarkan perlindungan takaful yang komprehensif seperti berikut:



Nikmati pulangan pelaburan yang berpotensi dengan pelbagai peluang pelaburan patuh Syariah



Pendorong perlindungan yang meningkatkan jumlah asas yang dilindungi anda



Perlindungan komprehensif dengan penambahan perlindungan dan 7 rider-rider pilihan



Nikmati diskaun pada tabarru' untuk jumlah yang dilindungi yang tinggi



Fleksibiliti untuk memilih tempoh tamat kontrak



Manfaat terakhir<sup>1</sup>

## Mengapa SunLink Istismar Plus?

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat dan ciri-ciri berikut:



### Kebebasan & fleksibiliti dalam menguruskan dana (dana-dana) pelaburan anda

- Nikmati fleksibiliti untuk memilih daripada pelbagai dana-dana takaful berkaitan-pelaburan tempatan atau luar negara berdasarkan tahap toleransi risiko dan keperluan pelaburan anda. Tambahan pula, anda boleh memilih bagaimana wang anda dilaburkan dengan menukar dana anda tanpa sebarang yuran tambahan (yuran penukaran dana adalah dikecualikan).
- Anda mempunyai kebebasan untuk meningkatkan pulangan pelaburan anda dengan membuat sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal.

<sup>1</sup> Manfaat terakhir hanya akan dibayar semasa kontrak tamat pada umur 99 tahun orang yang dilindungi, dengan syarat kontrak ini masih berkuatkuasa.

<sup>2</sup> Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejeurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM8,000,000 setiap orang.



### Pendorong perlindungan untuk meningkatkan jumlah asas yang dilindungi anda

- Pelan ini menyediakan perlindungan tambahan dengan pendorong perlindungan sebagai ganjaran kesetiaan dengan meningkatkan jumlah yang dilindungi anda sebanyak 5% daripada jumlah asas yang dilindungi pada akhir setiap 5 tahun kontrak sehingga mencapai 20% daripada jumlah asas yang dilindungi.
- Pendorong perlindungan akan dibayar apabila berlaku mana-mana kejadian yang berikut - kematian, hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD<sup>2</sup>), atau sebagai manfaat terakhir<sup>1</sup>.



### Manfaat-manfaat<sup>3</sup> semua-dalam-satu yang bersesuaian

- Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat kepada anda dan orang tersayang apabila berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD<sup>2</sup>).
- Tambahan pula, anda boleh meningkatkan perlindungan takaful anda dengan menambah mana-mana rider-rider pilihan termasuk rider manfaat *hospitalisation and surgical plus*, rider manfaat *multiple pay critical illness*, rider manfaat *accidental death*, rider manfaat *weekly disability income*, rider manfaat *person covered waiver of contribution*, rider manfaat *contract holder waiver of contribution*, dan rider manfaat *waqf and accidental death*.



### Diskaun<sup>4</sup> pada tabarru' asas

Nikmati diskaun pada tabarru' asas jika anda memilih jumlah yang dilindungi yang lebih tinggi seperti berikut:

Jumlah Yang Dilindungi (RM)	Diskaun pada tabarru' asas
Kurang daripada atau bersamaan RM 499,999	0.00%
RM500,000 – RM999,999	10.00%
RM1,000,000 – RM2,499,999	15.00%
RM2,500,000 dan ke atas	20.00%

<sup>3</sup> Sebarang manfaat yang akan dibayar akan tertakluk kepada penolakan keberhutangan (jika ada).

<sup>4</sup> Sebarang peningkatan dalam jumlah yang dilindungi disebabkan oleh pendorong perlindungan adalah tidak berhak untuk menikmati diskaun ini.



### Fleksibiliti untuk memilih tempoh kontrak

- Fleksibiliti untuk memilih tempoh kontrak - sehingga umur 70, 80, 99 tahun atau tempoh kontrak selama 30 tahun yang paling sesuai dengan keperluan kewangan anda.
- Perlanjutan perlindungan takaful (hanya terpakai untuk tempoh kontrak sehingga umur 70, 80 tahun dan tempoh kontrak selama 30 tahun)
  - Apabila tempoh kontrak yang dipilih telah tamat, perlindungan takaful akan dilanjutkan sehingga umur 99 tahun, tertakluk kepada keperluan sumbangan-sumbangan tambahan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.



### Manfaat terakhir

- Untuk tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, jumlah yang dilindungi (jumlah asas yang dilindungi dan pendorong perlindungan) tambah nilai akaun pelaburan, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak (umur 99).
- Untuk tempoh kontrak sehingga umur 70, 80 dan tempoh kontrak selama 30 tahun, apabila perlanjutan perlindungan takaful, jumlah yang dilindungi (jumlah asas yang dilindungi dan pendorong perlindungan) tambah nilai akaun pelaburan, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak yang dilanjutkan (umur 99).

## Mengenai SunLink Istismar Plus

### Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

Tempoh kontrak	30 tahun	Sehingga umur 70 tahun	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Umur kemasukan minimum	18 tahun	30 hari		
Umur kemasukan maksimum	40 tahun	50 tahun	60 tahun	70 tahun*

Untuk pemegang kontrak, umur kemasukan minimum ialah 18 tahun.

\* Umur kemasukan maksimum untuk perlindungan TPD ialah 69 tahun.

### Tempoh kontrak

Pelan ini menyediakan 4 tempoh kontrak untuk pilihan anda.

Sehingga umur 70 tahun

Sehingga umur 80 tahun

Sehingga umur 99 tahun

Tempoh kontrak selama 30 tahun

### Bayaran sumbangan

Sumbangan takaful minimum adalah sebanyak RM2,400 setahun. Bayaran sumbangan boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit /debit atau debit terus.

### Penambahan sumbangan

Untuk meningkatkan nilai pelaburan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah sumbangan melalui sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal.

	Sumbangan penambahan berjadual	Sumbangan penambahan tunggal
Minimum	RM50 setiap bulan	RM500 setiap transaksi
Maksimum	Tiada had	Tiada had

Sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal perlu dilakukan dalam gandaan RM10 dan had maksimum adalah tertakluk kepada budi bicara Sun Life Malaysia.

### Peruntukan sumbangan

SunLink Istismar Plus adalah berdasarkan kepada model Wakalah di mana sumbangan anda akan dimasukkan ke dalam akaun pelaburan untuk tujuan pelaburan. Pengendali takaful akan menguruskan dan melaburkan akaun pelaburan sejajar dengan prinsip Shariah, dan menolak yuran-yuran wakalah dan sebarang yuran-yuran lain yang mungkin dikenakan untuk perkhidmatan yang disediakan oleh Sun Life Malaysia.

Tahun sumbangan	Sumbangan yang diperuntukkan (% daripada sumbangan takaful)	Sumbangan yang diperuntukkan (% daripada sumbangan penambahan)
1 - 3	60.00%	95.00%
4 - 6	80.00%	95.00%
7 - 10	95.00%	95.00%
11 dan seterusnya	100.00%	95.00%

Sumbangan yang tidak diperuntukkan (yuran wakalah) akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Tahun sumbangan	Yuran wakalah (% daripada sumbangan takaful)	Yuran wakalah (% daripada sumbangan penambahan)
1 – 3	40.00%	5.00%
4 – 6	20.00%	5.00%
7 – 10	5.00%	5.00%
11 dan seterusnya	0.00%	5.00%

## Yuran dan caj<sup>5</sup>

<b>Tabarru'</b>	Tabarru' untuk manfaat-manfaat takaful termasuk pilihan rider-rider (jika ada) akan dikutip secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai akaun pelaburan <sup>6</sup> dengan harga unit dari tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.
<b>Yuran bulanan</b>	RM5 setiap kontrak akan ditolak secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai akaun pelaburan <sup>6</sup> dengan harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.
<b>Yuran rider penolakan unit ke atas Tabarru'</b>	Yuran rider penolakan unit ke atas Tabarru' semasa ialah 20% daripada Tabarru' rider (kecuali Rider Manfaat <i>Takaful Hospitalisation and Surgical Plus</i> , adalah 35% daripada Tabarru' rider), yang membentuk sebahagian daripada Tabarru' rider yang dikumpul. Yuran rider penolakan unit ke atas Tabarru' hanya dikenakan kepada rider (rider-rider) penolakan unit yang disertakan (jika ada).
<b>Yuran penukaran dana</b>	Yuran penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Sun Life Malaysia berhak untuk mengeluarkan penukaran percuma ini dan / atau mengubah yuran penukaran dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda.
<b>Yuran pengeluaran separa</b>	RM50 bagi setiap transaksi daripada amaun pengeluaran separa.
<b>Yuran pengurusan dana (FMF)</b>	Yuran pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.

<sup>5</sup> Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika terdapat sebarang perubahan ke atas yuran-yuran dan caj-caj, Sun Life Malaysia akan memaklumkan anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun kontrak yang berikutnya.

<sup>6</sup> Jika nilai akaun pelaburan tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj, kontrak ini akan tamat/luput, melainkan pemegang kontrak menambah nilai akaun pelaburan dengan sumbangan penambahan.

## Perkongsian lebihan

Tabarru' (sumbangan sukarela) yang dikutip akan diperuntukkan dalam dana tabarru' peserta (PTF). Ia akan digunakan untuk perlindungan takaful dan bantuan bersama kepada peserta-peserta yang lain sekiranya musibah berlaku. Pada setiap akhir tahun kewangan, sebarang lebihan yang diumumkan dari PTF selepas pembayaran balik Qard (pinjaman tanpa faedah) yang Sun Life Malaysia sediakan sekiranya defisit dalam PTF berlaku (jika ada) akan diagihkan 50% kepada Sun Life Malaysia dan 50% kepada semua peserta yang layak ke dalam akaun pelaburan mereka.

## Komisen

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun sumbangan	Kadar komisen (% daripada sumbangan takaful)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11 dan seterusnya	0.00%

ii) Untuk sumbangan penambahan berjadual/sumbangan penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada sumbangan penambahan anda.

iii) 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.

## Dana-dana berkaitan-pelaburan

Berdasarkan matlamat kewangan dan toleransi risiko individu, anda boleh melabur di dalam satu atau lebih dana-dana berkaitan-pelaburan pilihan anda yang diuruskan secara profesional:

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond</b>	<b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Opus Shariah Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pulangan yang lebih tinggi daripada penanda aras dalam jangka sederhana hingga jangka panjang sambil mengekalkan modal dan memberikan peluang untuk pendapatan.

Dana	Objektif dan Strategi
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond (samb.)</b></p>	<p><b>Strategi dana:</b> Profil kematangan pelaburan dana sasaran adalah tertakluk kepada pengurusan struktur kematangan aktif berdasarkan tinjauan kadar keuntungan tanpa sebarang had kematangan portfolio. Ini bermaksud dana sasaran boleh melabur dalam Sukuk, instrumen pasaran wang Islam, penempatan deposit Islam dan pelaburan Islam lain yang dibenarkan dengan tempoh matang seperti 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun, 3 tahun, 5 tahun, 10 tahun atau lebih. Dana sasaran hanya akan melabur dalam instrumen yang berdenominasi hanya dalam Ringgit Malaysia Sukuk. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan penempatan deposit Islam: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Pelaburan Islam lain yang dibenarkan: Maksimum 30% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Opus Asset Management Sdn Bhd.</p>
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Equity</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIIMAN Growth (“dana sasaran”) dengan objektif untuk memaksimumkan pertumbuhan modal yang konsisten dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti dan pelaburan lain yang diluluskan, yang berharmoni dengan falsafah dan undang-undang Islam.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan melabur terutamanya dalam ekuiti patuh Syariah dan bakinya akan dilaburkan dalam instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Proses pemilihan pelaburan akan difokuskan pada syarikat yang dapat memberikan potensi pertumbuhan dalam tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang. Untuk mengekalkan kecairan, dana sasaran akan melabur ke dalam instrumen pasaran wang Islam dan/atau membuat penempatan deposit Islam, dengan institusi kewangan. Dana sasaran juga akan mempunyai fleksibiliti untuk memperolehi pendedahan dalam waran patuh Syariah dan juga skim pelaburan kolektif Islam (SPK) yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa dengan dana sasaran. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% sehingga maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam dan/atau tunai: Maksimum 30% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> AHAM Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<p><b>Dana Sun Life Malaysia AIIIMAN Select Income</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIIMAN Select Income (“dana sasaran”) dengan objektif untuk menyediakan aliran pendapatan yang tetap kepada pelabur melalui pelaburan patuh Syariah.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan melabur dalam pelbagai portfolio Sukuk, dan instrumen pasaran wang Islam, ekuiti patuh Syariah dan deposit Islam dengan institusi kewangan. Pelaburan dana sasaran dalam Sukuk akan merangkumi Sukuk terbitan Malaysia dan terbitan asing sama ada diterbitkan oleh kerajaan atau syarikat. Dana sasaran bermaksud melabur dalam dividen yang menghasilkan ekuiti patuh Syariah yang diharapkan dapat meningkatkan pendapatan dan pulangan kepada dana sasaran. Proses pemilihan pelaburan akan merangkumi syarikat-syarikat yang dapat memberikan aliran pendapatan yang stabil melalui agihan pendapatan berkala. Dana sasaran memberi tumpuan kepada sektor pembayaran dividen yang lebih tinggi yang mana aliran tunai lebih tahan, dan memilih saham hasil dividen yang lebih rendah dengan prospek pertumbuhan dividennya untuk mencapai elemen pertumbuhan modal selain hasil dividen berdasarkan jumlah pulangan. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam: Minimum 60%, maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Ekuiti patuh Syariah: Maksimum 40% daripada NAB; dan</li> <li>• Tunai dan deposit Islam dengan institusi kewangan: Baki.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> AHAM Asset Management Berhad (dahulunya dikenali sebagai Affin Hwang Asset Management Berhad).</p>
<p><b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity</b></p>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity (“dana sasaran”) dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dan pendapatan sementara mematuhi kriteria pelaburan Syariah, melalui pelaburan dalam pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun).</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran pada dasarnya merupakan dana ekuiti yang melabur melalui sekuriti syarikat yang berdomicil, disenaraikan, dan/atau mempunyai operasi ketara di pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun), iaitu dana sasaran boleh melabur di dalam syarikat yang mempunyai perniagaan/operasi ketara di Thailand tetapi disenaraikan di Bursa Saham New York. Pelaburan dalam Sukuk</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity (samb.)</b>	<p>mestilah memenuhi syarat penarafan minimum sekurang-kurangnya kredit “BBB3” atau “P2” oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau agensi(-agensi) penarafan tempatan negara terbitan; atau “BB” oleh S&amp;P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang lain. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Sukuk dan deposit Islam: Maksimum 30% daripada NAB; dan</li> <li>• Aset cair Islam: Minimum 2% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus Dana:</b> Principal Asset Management Berhad.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic World Equity</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana abrdn Islamic World Equity (“dana sasaran”) dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat patuh Syariah yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Negara di mana dana sasaran melaburkan termasuk tetapi tidak terhad kepada Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea Selatan, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico.</p> <p>Dana sasaran melaburkan 90%-100% daripada Nilai Aset Bersihnya (NABnya) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah. Baki NAB dana sasaran yang tidak dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan ke dalam aset cair Islam dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 90% , maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Aset cair Islam dan/atau tunai: Minimum 0%, maksimum 10% daripada NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana United-i Global Balanced - Kelas MYR hedged (“dana sasaran”) dengan objektif untuk menyediakan pendapatan dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti patuh Syariah dan Sukuk di peringkat global.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektif pelaburannya melalui polisi pelaburan yang pelbagai dalam ekuiti patuh Syariah, Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan penempatan Deposit-Deposit Islam dengan institusi-institusi kewangan.</p> <p>Dana sasaran secara amnya akan menggunakan portfolio seimbang antara ekuiti patuh Syariah dan Sukuk dalam nisbah 50:50. Bahagian Sukuk dalam dana sasaran adalah untuk menyediakan kestabilan modal kepada dana sasaran manakala bahagian ekuiti patuh Syariah dijangka akan memberikan pulangan tambahan dalam pasaran yang meningkat. Pengurus Pelaburan (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) akan mempunyai fleksibiliti untuk menyesuaikan peruntukan aset antara ekuiti patuh Syariah dan Sukuk dengan syarat peruntukan aset berada dalam ambang 40% hingga 60%. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 20% daripada Nilai Aset Bersih (NAB)nya dalam Sukuk yang belum dinilai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti patuh Syariah: 40% - 60% daripada Nilai Aset Bersih (NAB);</li> <li>• Sukuk, instrumen pasaran wang Islam atau penempatan deposit Islam dengan institusi-institusi kewangan: 40% - 60% daripada NAB; dan</li> <li>• Sukuk yang belum dinilai: Sehingga 20% daripada NAB .</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> UOB Asset Management (M) Bhd.</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur ke dalam Dana Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A (“dana sasaran”) dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana ini mensasarkan untuk mencapai objektifnya dengan melabur sekurang-kurangnya 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-</p>

Dana	Objektif dan Strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable (samb.)</b>	<p>ekuiti patuh Syariah seperti Resit Depositari Amerika patuh Syariah, Resit Depositari Global patuh Syariah, Resit Depositari Tidak Mengundi patuh Syariah, Nota Penyertaan patuh Syariah, terbitan hak patuh Syariah dan waran patuh Syariah yang disenaraikan di pasaran global.</p> <p>Sehingga 30% daripada NAB dana sasaran akan dilaburkan dalam aset cair Islam seperti instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam dan/atau dipegang secara tunai untuk tujuan kecairan.</p> <p>Memandangkan dana sasaran ialah Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) yang layak, dana sasaran melabur dalam perniagaan dan/atau skim pelaburan kolektif Islam yang memberikan impak positif kepada pembangunan masyarakat yang mampan selaras dengan Matlamat Pembangunan Mampan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu. Ini termasuk saringan, pemilihan, pemantauan dan realisasi pelaburan. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan</li> <li>• Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai: Maksimum 30% of NAB.</li> </ul> <p><b>Pengurus dana:</b> Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.</p>

## Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan anda

### 1) Rider Manfaat *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus*

Dengan kemunculan pelbagai penyakit baru dan peningkatan kes kemalangan setiap hari, penjagaan perubatan telah menjadi keperluan untuk setiap insan. Rider Manfaat *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus* kami boleh membantu anda mengurangkan beban kewangan akibat peningkatan dalam kos perubatan.

<sup>7</sup> Sebarang kemasukan hospital yang disebabkan oleh hilang upaya yang sama selepas 90 hari berikutan tarikh terakhir keluar hospital, anda perlu membayar RM500 amaun yang boleh ditolak. Sila rujuk kepada dokumen-dokumen kontrak untuk maklumat lanjut.

<sup>8</sup> Sebarang amaun pemulangan semula akan dibayar kepada pemegang kontrak.

## Jadual manfaat-manfaat

Manfaat-manfaat pelan	Pelan 200 (RM)	Pelan 300 (RM)	Pelan 500 (RM)	Pelan 500 Plus (RM)
Had tahunan keseluruhan	1,000,000	1,500,000	2,500,000	3,000,000
Had seumur hidup keseluruhan	Tiada had seumur hidup			
Pilihan amaun yang boleh ditolak	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Yang boleh ditolak sifar; atau</li> <li>• 500 setiap hilang upaya<sup>7</sup></li> </ul>			500,000 setiap tahun kontrak
<b>A) Bilik dan penginapan hospital</b>				
Bilik dan penginapan hospital (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)	200	300	500	500
Peningkatan bilik dan penginapan hospital	Manfaat bilik dan penginapan hospital akan meningkat 25% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal selepas setiap 3 tahun kontrak, dengan syarat tiada tuntutan dibuat dalam 3 tahun kontrak yang sebelumnya. Maksimum manfaat bilik dan penginapan hospital yang akan dibayar, termasuk peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.			
Pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan semasa kemasukan hospital (maksimum 30 hari setiap tahun kontrak)	Pemulangan semula 100% untuk manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan <sup>8</sup> , termasuk manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital.			
Bilik dan penginapan hospital tambahan semasa di luar negara (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)	200	300	500	500
Unit rawatan rapi (maksimum 90 hari setiap tahun kontrak)	Seperti caj yang dikenakan			



Manfaat-manfaat pelan	Pelan 200 (RM)	Pelan 300 (RM)	Pelan 500 (RM)	Pelan 500 Plus (RM)
<b>B) Perbelanjaan hospital</b>				
Bekalan dan perkhidmatan hospital	Seperti caj yang dikenakan			
<b>C) Perbelanjaan pembedahan</b>				
Yuran pembedahan (tertakluk kepada jadual pembedahan)	Seperti caj yang dikenakan			
Yuran pakar bius				
Yuran dewan pembedahan				
Perkhidmatan diagnosis sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari selepas keluar hospital)				
<b>D) Perbelanjaan bukan pembedahan</b>				
Lawatan pakar perubatan dalam hospital (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak dan 2 lawatan sehari)	Seperti caj yang dikenakan			
Rundingan pakar sebelum kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				

Manfaat-manfaat pelan	Pelan 200 (RM)	Pelan 300 (RM)	Pelan 500 (RM)	Pelan 500 Plus (RM)
<b>D) Perbelanjaan bukan pembedahan (samb.)</b>				
Rawatan selepas kemasukan hospital (dalam tempoh 90 hari selepas keluar hospital)	Seperti caj yang dikenakan			
Rawatan kecemasan kemalangan pergigian (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)				
Rawatan kecemasan kemalangan pesakit luar (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)				
Prosedur pembedahan harian				
Rawatan kecemasan pesakit luar (dari pukul 12 pagi hingga 6 pagi)				
Yuran ambulans				
Manfaat penginap (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)	200	300	500	500
	Tambah manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital (jika ada)			
Pemindahan organ utama <sup>9</sup> (sekali seumur hidup)	Seperti caj yang dikenakan			
Yuran laporan perubatan	100	100	100	100

Manfaat-manfaat pelan	Pelan 200 (RM)	Pelan 300 (RM)	Pelan 500 (RM)	Pelan 500 Plus (RM)
<b>D) Perbelanjaan bukan pembedahan (samb.)</b>				
Rawatan kanser pesakit luar	Seperti caj yang dikenakan			
Rawatan dialisis buah pinggang pesakit luar				
Kanta Intraokular (seumur hidup)	10,000	15,000	20,000	20,000
Ujian Genomik untuk pesakit kanser (seumur hidup)	5,000	10,000	20,000	20,000
Penjagaan rawatan rumah (maksimum setiap ketidakupayaan)	2,000	4,000	10,000	10,000
Cukai perkhidmatan	Seperti caj yang dikenakan			

## 2) Rider Manfaat *Takaful Multiple Pay Critical Illness*

Rider Manfaat *Takaful Multiple Pay Critical Illness* menyediakan perlindungan tambahan untuk penyakit kritikal yang membolehkan orang yang dilindungi membuat sebanyak 4 tuntutan dan membayar kepada anda sehingga 4 kali ganda jumlah yang dilindungi bagi rider untuk sepanjang tempoh rider. Setiap diagnosis penyakit kritikal hendaklah dari kumpulan penyakit kritikal yang berlainan, kecuali untuk Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari dan Kanser. Rider ini turut memberi perlindungan untuk 2 kejadian kanser, sekiranya had pembayaran maksimum masih belum dicapai. Untuk Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari, hanya 10% daripada jumlah yang dilindungi bagi rider atau maksimum RM25,000 akan dibayar.

### Bagaimana pilihan amaun yang boleh ditolak berfungsi?

Azli, berumur 30 tahun, bukan perokok menyertai SunLink Istimar Plus, tempoh kontrak sehingga umur 99 dengan amaun perlindungan sebanyak RM 100,000. Beliau ingin melampirkan satu rider perubatan.

Pilihan amaun yang boleh ditolak



Perubatan perbelanjaan layak untuk rawatan kanser: **RM700,000**

Yang boleh ditolak sifar

**RM700,000** akan dilindungi sepenuhnya oleh Rider Manfaat *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus*.

RM500 setiap hilang upaya

Azli perlu membayar amaun yang boleh ditolak sebanyak RM500.

Baki perubatan perbelanjaan layak **RM699,500** akan dilindungi oleh Rider Manfaat *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus*.

RM500,000 setiap tahun kontrak (Hanya terhad kepada Pelan 500 Pus)

Azli perlu membayar amaun yang boleh ditolak sebanyak RM500,000.

Baki perubatan perbelanjaan layak **RM200,000** akan dilindungi oleh Rider Manfaat *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus*.

<sup>9</sup> Merangkumi kos untuk pemindahan organ utama orang yang dilindungi, sebagai penerima organ dan bukannya sebagai penderma organ.

## Bagaimana manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital dan manfaat pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan berfungsi?

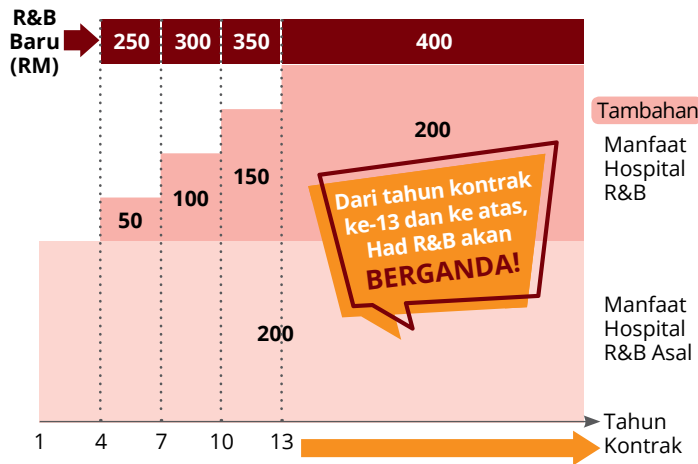
Azli, berumur 30 tahun, bukan perokok menyertai SunLink Istismar Plus, tempoh kontrak sehingga umur 99 dengan amaun perlindungan sebanyak RM 100,000. Beliau ingin melampirkan satu rider perubatan (Pelan 200 dengan RM500 yang boleh ditolak).

### Manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital

Manfaat bilik dan penginapan hospital (R&B) akan meningkat **25%** daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal selepas setiap 3 tahun kontrak, dengan syarat tiada tuntutan dibuat dalam 3 tahun kontrak yang sebelumnya.

Maksimum manfaat bilik dan penginapan hospital yang akan dibayar, termasuk peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.

### Contoh: Pelan 200



### Manfaat pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan

Pada tahun kontrak ke-15, Azli cedera disebabkan kemalangan serius dan perlu dimasukkan ke hospital selama 10 hari. Caj yang dikenakan bagi wad yang Azli tinggal adalah RM250 sehari dan beliau boleh mendapat pemulangan semula manfaat R&B yang tidak digunakan berjumlah RM150 sehari.

Jumlah yang tidak digunakan RM1,500 (i.e. RM150 x 10 hari)

Amaun yang boleh ditolak sebanyak RM 500

Jumlah amaun yang dibayar kepada Azli **RM1,000**

## Kumpulan penyakit-penyakit kritikal:

### Kumpulan 1

- Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari
- Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
- Serangan Jantung
- Kegagalan Buah Pinggang
- Pemindahan Organ Utama (Buah Pinggang)
- Penyakit Sistik Medular
- Penyakit Arteri Koronari Serius
- Strok/Angin Ahmar
- Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk

### Kumpulan 2

- Kardiomiopati
- Pembedahan Injap Jantung
- Pemindahan Organ Utama (Jantung)
- Pembedahan Aorta

### Kumpulan 3

- Tumor Otak Benign
- Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
- Pembedahan Otak
- Koma
- Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
- Hilang Keupayaan Bertutur
- Trauma Kepala Major (Teruk)
- Kelecuran Tahap Ketiga

### Kumpulan 4

- Kegagalan Hati Tahap Akhir
- Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
- Hepatitis Viral Fulminan
- Pemindahan Organ Utama (Hati/Paru-paru/Pankreas)
- Hipertensi Arteri Pulmonari Primer

### Kumpulan 5

- Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
- Meningitis Bakteria
- Ensefalitis
- Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
- Penyakit Neuron Motor
- Sklerosis Multipel
- Distrofi Otot
- Kelumpuhan Anggota
- Penyakit Parkinson

### Kumpulan 6

- Kanser
- Anemia Aplastik Kronik
- Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah
- Transplan Sumsu Tulang

### 3) Rider Manfaat *Takaful Accidental Death*<sup>10</sup>

Rider Manfaat *Takaful Accidental Death* akan memastikan anda dan keluarga anda sentiasa dilindungi dari segi kewangan seandainya kematian berlaku. Rider Manfaat *Takaful Accidental Death* menyediakan 100% daripada jumlah yang dilindungi untuk rider dalam kejadian kematian orang yang dilindungi akibat kemalangan.

### 4) Rider Manfaat *Takaful Weekly Disability Income*

Hilang upaya akibat kemalangan atau penyakit boleh menyebabkan kehilangan pendapatan. Rider Manfaat *Takaful Weekly Disability Income* menyediakan pendapatan berterusan yang boleh membantu anda dan keluarga anda di saat yang anda memerlukannya. Rider ini menyediakan pendapatan mingguan untuk hilang upaya sehingga 52 minggu dalam kejadian hilang upaya atas orang yang dilindungi akibat penyakit (yang menyebabkan kemasukan hospital) atau kemalangan.

### 5) Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution*

Kami memahami bahawa kesejahteraan keluarga anda adalah keutamaan nombor satu anda. Lebih dari segalanya, anda ingin memastikan kesemua keperluan mereka terjaga dan masa hadapan mereka turut terjamin setiap masa sekiranya anda menghidap penyakit kritikal. Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh pelan asas apabila orang yang dilindungi mengalami TPD atau didiagnosis menghidap salah 1 daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.

### 6) Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution*

Tidak ada perkara lain yang lebih penting daripada melindungi keluarga anda dan memastikan keperluan mereka dipenuhi. Anda bekerja keras setiap hari untuk menyediakan segalanya kepada mereka tetapi adakah ia mencukupi untuk memastikan masa depan mereka terjamin? Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh pelan asas sekiranya pemegang kontrak meninggal dunia, mengalami TPD atau apabila didiagnosis menghidap salah 1 daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.

### 7) Rider Manfaat *Takaful Waqf and Accidental Death*<sup>10</sup>

Kami memahami keperluan anda dalam memenuhi kedua-dua matlamat kewangan dan kerohanian anda. Rider Manfaat *Takaful Waqf and Accidental Death* bukan sahaja memastikan anda dan keluarga anda sentiasa dilindungi dari segi kewangan sepanjang masa seandainya berlaku kematian akibat kemalangan, tetapi juga membantu anda mencapai ganjaran yang berterusan selepas kematian dengan mendermakan sejumlah amaun sebagai manfaat wakaf bagi orang yang dilindungi kepada pihak wakaf yang dilantik oleh kami. Rider ini juga menyediakan 100% daripada jumlah yang dilindungi untuk rider sekiranya orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan kemalangan dan bayaran perlindungan berganda sekiranya kematian orang yang dilindungi berlaku di pengangkutan awam akibat kemalangan. Kedua-dua manfaat ini adalah dibayar di atas pelan asas untuk manfaat kematian. Tambahan pula, manfaat elau tunai sekali sahaja akan dibayar sekiranya berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi dan manfaat ini akan mengurangkan jumlah asas yang dilindungi untuk manfaat kematian.

Sila rujuk kepada dokumen keterangan produk atau dokumen kontrak untuk maklumat lanjut mengenai manfaat-manfaat, terma-terma, syarat-syarat dan pengecualian-pengecualian rider-rider tersebut.

#### Senarai 36 penyakit-penyakit kritikal (untuk Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution* dan Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution*)

1	Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
2	Meningitis Bakteria
3	Tumor Otak Benign
4	Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
5	Pembedahan Otak
6	Kanser
7	Anemia Aplastik Kronik
8	Koma
9	Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
10	Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
11	Ensefalitis
12	Kegagalan Buah Pinggang
13	Kegagalan Hati Tahap Akhir
14	Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
15	Hepatitis Viral Fulminan
16	Serangan Jantung

<sup>10</sup> Hanya rider manfaat *Takaful Accidental Death* atau rider manfaat *Takaful Waqf and Accidental Death* boleh dilampirkan pada kontrak ini.

**Senarai 36 penyakit-penyakit kritikal (samb.)  
(untuk Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution* dan Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution*)**

17	Pembedahan Injap Jantung
18	Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah
19	Kehilangan Upaya Hidup Sendiri
20	Hilang Keupayaan Bertutur
21	Kelecuman Tahap Ketiga
22	Trauma Kepala Major
23	Transplan Organ Utama/Sumsum Tulang
24	Penyakit Sistik Medular
25	Penyakit Neuron Motor
26	Sklerosis Multipel
27	Distrofi Otot
28	Penyakit Arteri Koronari Serius
29	Kelumpuhan Anggota
30	Penyakit Parkinson
31	Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
32	Kardiomiopati
33	Strok
34	Pembedahan Aorta
35	Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
36	Penyakit Terminal

Nota-nota: Sila rujuk kepada dokumen-dokumen kontrak untuk definisi-definisi yang lengkap untuk Penyakit-penyakit Kritikal.

## Bagaimanakah perlanjutan perlindungan takaful berfungsi?

Pelan ini menyediakan 4 pilihan tempoh kontrak untuk anda pilih, iaitu, sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun, umur 99 tahun atau tempoh kontrak selama 30 tahun. Jika anda memilih tempoh kontrak sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun atau tempoh kontrak selama 30 tahun, selepas tamat tempoh kontrak, perlindungan takaful (termasuk mana-mana rider yang dilampirkan\*) akan dilanjutkan secara automatik sehingga umur 99 tahun, apabila anda memilih untuk meneruskan perlindungan dan dengan syarat nilai akaun anda mencukupi untuk potongan caj-caj kontrak. Sumbangan-sumbangan tambahan mungkin diperlukan untuk memastikan

\* tertakluk kepada tempoh perlindungan maksimum rider yang boleh dilampirkan tersebut.

perlindungan takaful anda akan berterusan semasa tempoh perlanjutan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.

Sebagai contoh, Hafiz seorang lelaki berumur 30 tahun, tidak merokok dan mempunyai tahap kesihatan yang standard. Dia sedang mempertimbangkan untuk menyertai SunLink Istimar Plus, dengan amaun perlindungan sebanyak RM100,000 dan ingin memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun atau umur 99 tahun berdasarkan kemampuannya. Dia juga ingin menambah pilihan-pilihan rider manfaat berikut untuk meningkatkan perlindungannya:

- Rider Manfaat Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus* (Pelan 200, yang boleh ditolak sifar)
- Rider Manfaat Takaful *Multiple Pay Critical Illness* (amaun perlindungan sebanyak RM100,000)
- Rider Manfaat Takaful *Person Covered Waiver of Contribution*

Dengan mengandaikan Hafiz memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Equity, perbandingan anggaran sumbangan yang perlu dibayar untuk tempoh kontrak sehingga umur 70 tahun, dengan anggaran sumbangan penambahan yang perlu dibayar untuk perlanjutan perlindungan takaful, dan tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, diilustrasikan di bawah:

	Anggaran sumbangan diperlukan untuk senario berikut:		
	Perlindungan sehingga umur 70 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun)	Perlanjutan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun)	Perlindungan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun)
<b>Sumbangan takaful</b>	RM4,200.00 tahunan	RM4,200.00 tahunan	RM7,200.00 tahunan
<b>Sumbangan penambahan berjadual</b>	RM0.00 tahunan	RM25,200.00 tahunan	RM0.00 tahunan
<b>Cukai per-khidmatan, jika ada</b>	RM0.00 tahunan	RM0.00 tahunan	RM0.00 tahunan
<b>Anggaran jumlah sumbangan (termasuk cukai perkhidmatan)</b>	RM4,200.00 tahunan	RM29,400.00 tahunan	RM7,200.00 tahunan

Berdasarkan unjuran, jika Hafiz memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun, dia perlu membayar sumbangan tahunan sebanyak RM4,200 dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun. Selepas tempoh tamat kontrak pada umur 70 tahun, jika dia ingin mengekalkan perlindungannya sehingga umur 99 tahun, dia perlu membayar jumlah sumbangan sebanyak RM29,400 setahun dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun.

Sebagai alternatif, jika dia ingin membayar jumlah sumbangan yang lebih rendah, dia boleh memilih tempoh perlindungan yang lebih panjang dari permulaan dan membayar sumbangan tahunan sebanyak RM7,200 dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun.

Nota:

- Anggaran sumbangan di atas adalah tidak terjamin dan mungkin ditambahkan pada masa depan berdasarkan prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan dan potongan caj- caj kontrak.
- Anda boleh merujuk kepada anggaran sumbangan yang akan dikemaskini setiap tahun dan dinyatakan dalam penyata tahunan.
- Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut tentang sumbangan yang perlu dibayar dan lain-lain.
- Kami akan memberitahu anda tentang sumbangan penambahan yang diperlukan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum tarikh tamat kontrak anda. Penerimaan perlanjutan ini dan sumbangan penambahan adalah secara sukarela, dan anda mempunyai pilihan untuk menamatkan perlanjutan perlindungan takaful dengan menyerahkan kontrak anda pada bila-bila masa. Walau bagaimanapun, apabila anda telah menyerahkan kontrak, anda dan orang tersayang anda tidak akan lagi menerima perlindungan takaful. Semua manfaat dan hak di bawah kontrak ini akan tamat.

## Pengecualian-pengecualian

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

### Manfaat kematian

Tiada manfaat kematian akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula kontrak yang terakhir, yang mana terkemudian. Dalam keadaan ini, kontrak ini akan ditamatkan dan nilai akaun pelaburan pada tarikh kematian akan dibayar.

### Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:

- a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula kontrak yang terakhir, yang mana terkemudian;
- b) 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;
- c) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Kecederaan secara sengaja ke atas diri sendiri atau percubaan membunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- 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 komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- f) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;



## Pengecualian-pengecualian (samb.)

- g) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- h) 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; atau
- i) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki.

## Nota-nota penting



- 1) Ini adalah produk takaful yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.
- 2) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen kontrak. Sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana, Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan 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.
- 3) 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.
- 4) Anda boleh membatalkan kontrak anda sepanjang tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah jumlah yuran-yuran wakalah, nilai akaun pelaburan pada tarikh penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh notis diterima oleh Sun Life Malaysia dan sebarang tabarru'dan yuran-yuran kontrak yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 5) Anda diberikan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh akhir pembayaran sumbangan yang berikut. Jika anda tidak membayar sumbangan dalam tempoh tenggang 30 hari dari tarikh sumbangan patut dibayar, terdapat kemungkinan di mana pada bila-bila masa, nilai pelaburan akaun anda tidak mencukupi untuk menampung kontrak asas dan rider yang disertakan (jika ada). Kontrak anda akan luput selepasnya.
- 6) Sekiranya anda membatalkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 7) Kontrak ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai daripada akaun pelaburan yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih setelah ditolak sebarang keberhutangan.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang dilindungi yang berumur 4 tahun dan ke bawah.
- 9) Yuran wakalah dan/atau tabarru' adalah tidak terjamin dan mungkin disemak oleh kami dengan memberi sekurang-kurangnya 90 hari notis bertulis kepada anda. Semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak yang seterusnya selepas tamat tempoh notis tersebut.

## Nota-nota penting (samb.)

- 10) Sekiranya penyertaan anda melibatkan jumlah sumbangan yang agak besar, contohnya RM5,000 dan ke atas, anda seharusnya mempertimbangkan untuk menyertai pelan berkaitan-pelaburan sumbangan tunggal memandangkan tabarru' dan caj-caj lain yang lebih tinggi. Walau bagaimanapun, sila ambil perhatian bahawa kontrak berkaitan-pelaburan sumbangan tunggal menawarkan perlindungan yang lebih rendah berbanding dengan kontrak sumbangan berkala.
- 11) Amaun sumbangan takaful yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 12) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barang 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.
- 13) 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.
- 14) Pelan ini diuruskan oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)], pengendali takaful yang berdaftar dengan Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- 15) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (671380-H) dan CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P). 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

## 一份为您与您的挚爱提供全和一的回教保障计划

您是个接受命运的人，还是想要掌握自己的人生？我们每天努力地迈向成功的道路，是为了得到稳定的财务状况及坚守自己的信仰。我们不断累积财富是为了让我们所关爱的人安枕无忧，并对有需要帮助的人伸出援手。

为您推介SunLink Istismar Plus，一份能给您投资联结的回教保障计划，并可让您达成自己信仰和财务目标。每月只需缴付最低RM200的保费，您不仅能获得保障，而且也能通过所提供的伊斯兰合规投资基金享有潜在的投资回报。

更重要的是，SunLink Istismar Plus在每5个合约周年提高5%的基本投保额，高达基本投保额的20%，以确保您可以保持您生活水平。若您以高投保额参保此计划，您将享有捐献折扣。此外，您可通过广泛的可选性附加保险以提升您在医药、残疾、严重疾病和意外方面的保障，以及作为慈善用途的Waqf利益协助回教参保者履行其社会责任以及在逝世后获得安宁。

## 什么是SunLink Istismar Plus?

SunLink Istismar Plus 是一项提供以下全面回教保障的定期捐献投资联结计划：



通过广泛的伊斯兰合规投资机会，以享有潜在的投资回报



保障增值利益以增长您基本的投保额



附带保障增值的全面保障以及广泛的7个可选性附加保险



享有高额投保额的捐献折扣



自由地选择不同的合约期限



最终保险利益<sup>1</sup>

<sup>1</sup> 在期满时，若受保人存活至99岁及合约仍生效，最终保险利益将被支付。

## 为何选择 SunLink Istismar Plus?

此计划提供以下利益及特点：



### 自由地管理您的投资基金

- 根据您可接受的风险程度以及投资需求，您可以自由地选择投资于本地或全球广泛的伊斯兰合规投资联结基金。此外，您可随时转换您的基金，并且无需额外费用即可选择您的资金投资方式（基金转换费用已被免除）。
- 您可自由地通过定期增额或单一增额献金，以提升您的投资回报。



### 保障增值利益以增长您基本的投保额

- 此计划将提供额外的保障增值利益作为忠诚回馈，您的投保额增值将在每5个合约周年年底增长您的基本投保额的5%，并且高达基本投保额的20%。
- 若发生以下任何一种情况 – 死亡、完全及永久残障（TPD<sup>2</sup>）或作为最终保险利益<sup>1</sup>，保障增值利益将被支付。



### 可定制性一体保险利益<sup>3</sup>

- 这个计划为您和您的挚爱在死亡或完全及永久残障（TPD<sup>2</sup>）时提供利益。
- 此外，您可添加任何可选性附加保险以提升您的回教保障需求，其中包含了住院及手术Plus利益、多重付费严重疾病利益、意外死亡利益、每周残疾收入利益、受保人献金豁免利益、合约持有人献金豁免利益以及Waqf及意外死亡利益。

<sup>2</sup> 完全及永久残障的保障将在受保人70岁生日后的合约周年月期失效，唯须符合最高总限额为每人RM8,000,000。

<sup>3</sup> 任何将被支付的利益需扣除债务（若有）。



## 基本捐献 ( tabarru' ) 折扣<sup>4</sup>

若您选择更高的基本投保额，您便可享有以下的基本捐献折扣：

基本投保额 ( RM )	基本捐献 ( tabarru' ) 折扣
少于或相等于 RM499,999	0.00%
RM500,000 – 999,999	10.00%
RM1,000,000 – RM2,499,999	15.00%
RM2,500,000 或以上	20.00%



## 自由地选择不同的合约期限

- 根据您的财务需求，自由地选择不同的合约期限 – 直至70岁、80岁、99岁或30年期限。
- 延长回教保险（仅限于合约期限直至70岁、80岁以及30年期限）
  - 若合约期满，此回教保障将被延长至99岁，并且无需任何核保，唯需符合额外献金需求。



## 最终保险利益

- 合约期限直至99岁 – 若受保人存活至合约期限（99岁），总投保额（基本投保额已及保障增值）加上投资帐户值将被支付，并扣除任何债务。
- 合约期限直至70岁、80岁已及30年期限 – 若受保人存活至已延长的合约期限（99岁），总投保额（基本投保额已及保障增值）加上投资帐户值将被支付，并扣除任何债务。

## 关于SunLink Istismar Plus 的更多详情

### 投保资格 ( 依据上一个生日年龄 )

合约期限	30 年	直至 70 岁	直至 80 岁	直至 99 岁
最低投保年龄	18 岁	30 天		
最高投保年龄	40 岁	50 岁	60 岁	70 岁*

合约持有人的最低投保年龄为18岁。

\* TPD保障的最高投保年龄为69岁。

### 合约期限

此计划为您提供4项合约期限作为选项

直至70岁

直至80岁

直至99岁

30年合约期限

### 献金付款方式

最低回教献金为每年RM2,400。您可选择通过信用卡或自动转账以每个月、每三个月、每半年或每年付款一次的方式缴付献金。

### 献金增额

为了促进您的投资资金，您可通过定期增额献金或单一增额献金以增额献金。

	定期增额献金	单一增额献金
最低	每个月RM50	每次交易RM500
最高	无项限	无项限

定期增额献金或单一增额献金必须以RM10的倍数计算，其最高限额取决于Sun Life Malaysia。

### 献金配置

SunLink Istismar Plus是根据Wakalah模型，以投资为宗旨将您的献金置入投资账户。回教保险公司将管理及投资于符合回教教义原则的基金，并且扣除wakalah费用以及其他Sun Life Malaysia提供的服务所征收的费用。

<sup>4</sup> 任何因保障增值而提升的投保额是无权享有此折扣的。

合约年	献金配置 (占回教献金的%)	献金配置 (占增额献金的%)
1 - 3	60.00%	95.00%
4 - 6	80.00%	95.00%
7 - 10	95.00%	95.00%
11年及以上	100.00%	95.00%

未受配置的献金 (wakalah费用) 将用于支付佣金及管理开销。

合约年	Wakalah 费用 (占回教献金的%)	Wakalah 费用 (占增额献金的%)
1 - 3	40.00%	5.00%
4 - 6	20.00%	5.00%
7 - 10	5.00%	5.00%
11年及以上	0.00%	5.00%

#### 费用与收费<sup>5</sup>

<b>Tabarru' (捐献)</b>	回教保险利益的捐献 (tabarru')，包含选择性附加保险 (若有)，会从投资账户 <sup>6</sup> 值中已回赎单位方式收取，其中单位回赎将以合约生效后估价日的单位价和合约周年月期从投资账户扣除。
<b>每月费用</b>	每份合约每月征收RM5的费用，会从投资账户 <sup>6</sup> 值中已回赎单位方式收取，其中单位回赎将以合约生效后估价日的单位价和合约周年月期从投资账户扣除。
<b>单位扣除式附加保险的捐献 (Tabarru')</b>	目前的单位扣除式附加保险的Tabarru' 费用为附加保险Tabarru' 的20% (除了回教住院及手术Plus利益附加保险的Tabarru' 费用为附加保险Tabarru' 的35%)，为所收取的附加保险Tabarru' 的一部分。单位扣除式附加保险的Tabarru' 费用只适用于附属的单位扣除式附加保险 (若有)。
<b>转换费</b>	目前的基金转换费是免费的。然而，Sun Life Malaysia将保留免除免费转换和/或不时调整转换费的权利，并给与您至少90天的通知。
<b>提款费用</b>	每次交易为RM50，从局部提款数额扣除。
<b>基金管理费 (FMF)</b>	基金管理费取决于所选择的基金。欲知更多详情，请参阅基金说明书。

#### 盈余共享

合约所收取的Tabarru' (自愿献金) 将被置入参保者捐献基金 (Participants' Tabarru' Fund) 中，将用以协助其他参保者在发生不幸时支付回教保险保障。在每年财政年终时，参保者捐献基金在付清Sun Life Malaysia在参保者捐献基金出现逆差的情况下 (若有) 所提供的免利息贷款 (Qard) 后所宣布的盈余，将按照50%对50%的比例分配给Sun Life Malaysia以及所有符合资格的参保者，并投入参保者的投资基金里。

#### 佣金

i) 基本计划的佣金如下：

合约年	佣金率 (占回教献金的%)
1	25.00%
2	15.00%
3	15.00%
4	5.00%
5	5.00%
6	5.00%
7	5.00%
8	5.00%
9	5.00%
10	5.00%
11年及以上	0.00%

ii) 定期增额献金/单一增额献金方面，3.75%的佣金将从您的增额献金中扣除，并由合约持有人承担。

iii) 此计划的佣金将由合约持有人承担并从献金中支付予联昌回教银行或联昌银行，唯联昌回教银行或联昌银行需符合 Sun Life Malaysia 所设下的标准资格。

#### 投资联结基金

依据个人的财务目标与风险承担程度，您可选择投资于以下一个或更多的专业管理投资联结基金。

基金	目标及策略
<b>Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金</b>	<b>基金目标：</b> 此基金为Opus Shariah Income基金 (“目标基金”)，宗旨在于实现中期至长期内高于基准的回报，同时保留资本和提供收入的机会。

<sup>5</sup> 所有费用与收费是非受保证的。若费用与收费有任何更改，Sun Life Malaysia将在生效日期提前至少90天通知您。

<sup>6</sup> 若投资账户价值不足以支付费用与收费，此合约将停止/失效，除非合约持有人进行增额投资账户价值。

基金	目标及策略
<b>Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金 (续)</b>	<p><b>基金策略：</b>此目标基金的投资满期情况是受制于活跃债务期限结构的管理及根据盈利息前景并没有任何投资满期的限制。这意味着此目标基金可投资于伊斯兰证券，伊斯兰货币市场工具，伊斯兰存款和具有不同满期期限，如3个月，6个月，1年，3年，5年，10年或以上的其他被允许的投资。目标基金仅投资于标价为马币伊斯兰证券工具。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰证券，伊斯兰货币的市场和伊斯兰存款：最低70%的资产净值 (NAV)；和</li> <li>• 其他被允许的伊斯兰投资：最高30%的资产净值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Opus Asset Management Sdn Bhd。</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为AHAM AIIAMAN Growth基金 (“目标基金”)，宗旨是通过投资在于股票和其他已批准的投资，此已批准的投资须符合伊斯兰哲学和法律的协和，以达成中期至长期的资本增值。</p> <p><b>基金策略：</b>目标基金将主要投资于伊斯兰合规股票，余额将投资于伊斯兰货币的市场，伊斯兰存款和/或以现金形式持有。在投资选择过程中，此目标基金将专注投资于有潜力的公司，并可从中获取中期至长期的回报。为了维持流动性，此目标基金将投资于伊斯兰货币的市场和/或在金融机构的伊斯兰存款。此目标基金也可以灵活性地选择投资于符合伊斯兰的认股权证和目标基金投资目标相似的伊斯兰集体投资计划。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票：最低70%至最高100%的资产净值 (NAV) 和</li> <li>• 伊斯兰货币的市场，伊斯兰存款和/或现金：最高30%的资产净值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>AHAM Asset Management Berhad (原名为 Affin Hwang Asset Management Berhad)。</p>
<b>Sun Life Malaysia AIIAMAN Select Income 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为AHAM AIIAMAN Select Income基金 (“目标基金”)，宗旨是通过伊斯兰合规投资为投资者提供定期收入。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金会投资于拥有多元化的伊斯兰证券、伊斯兰货币的市场、伊斯兰合规股票和在金融机构的伊斯兰存款。此目标基金所投资的伊斯兰证券包括无论是政府或公司发放的马来西亚或国外的伊斯兰证券。此目标基金会投资于伊斯兰合规股票的股息收益率，以可增长此目标基金的收入和回报。在投资选择过程中，此目标基金将投资于有潜力的公司，并可从中获取规律和稳定的收入。此目标基金将专注投资于现金流流动性和派股息较高的企业，并同时也投资于派股息较低的企业以达到资本增值以及提高总股息收益率。此目标基金的资产配置如下：</p>

基金	目标及策略
<b>Sun Life Malaysia AIIAMAN Select Income 基金 (续)</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰证券和伊斯兰货币的市场：最低60%，最高100%的资产净值 (NAV)；</li> <li>• 伊斯兰合规股票：最高40%的资产净值 (NAV)；和</li> <li>• 现金和在金融机构的伊斯兰存款：余额。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>AHAM Asset Management Berhad (原名为 Affin Hwang Asset Management Berhad)。</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity基金 (“目标基金”)中，宗旨是通过投资在于亚太区域(日本以外)新兴与发达市场，同时符合伊斯兰投资的要求，以达成长期性的资本增值与回酬。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金所投资的股票基金在于亚太区域(日本以外)新兴与发达市场注册、上市，和/或积极营运的企业，列如目标基金可投资于在泰国的积极营运的企业，并且已在纽约证券交易所(New York Stock Exchange)上市。所投资的伊斯兰证券须至少拥有大马评估机构控股(RAM)给予的“BBB3”或“P2”评级，马来西亚债券评估机构(MARC)或其他国内评估机构所给予的相等级级；标准普尔(S&amp;P)给予的“BB”评级或其它国际评估机构给予的相等级级。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票：最低70%，最高98%的资产净值 (NAV)；</li> <li>• 伊斯兰证券与存款：最高30%的资产净值 (NAV)；和</li> <li>• 伊斯兰流动性资产：最低2%的资产净值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>Principal Asset Management Berhad。</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic World Equity 基金</b>	<p><b>基金目标：</b>此基金为abrdn Islamic World Equity基金 (“目标基金”)，宗旨是通过投资在于伊斯兰合规股票和相关证券的股票，以达成长期的资本增值。</p> <p><b>基金策略：</b>此目标基金将投资于伊斯兰所合规股票的国际投资组合和伊斯兰所合规相关证券的有潜能良好的公司股票，以达成目标。目标基金投资的国家包括但不限于加拿大、美国、英国、法国、德国、意大利、荷兰、瑞典、瑞士、日本、澳洲、中国、香港、南韩、新加坡、台湾、巴西及墨西哥。</p> <p>此目标基金会投资于伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券中，投资其基金净资产值(NAV)的90%至100%数额。此目标基金未用于投资伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券的其余净资产值将被用以投资予伊斯兰流动性资产和/或以现金形式持有。此目标基金的资产配置如下：</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票及伊斯兰股票相关证券：最低90%，最高100%的资产净值 (NAV)；和</li> <li>• 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的资产净值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理：</b>abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (原名为 Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)</p>



基金	目标及策略
<b>Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced 基金</b>	<p><b>基金目标:</b> 此基金为United-i Global Balanced – MYR hedged Class基金 (“目标基金”), 宗旨是通过投资于全球性的伊斯兰合规股票和全球性伊斯兰证券, 以达成中期至长期的收入和资本增值。</p> <p><b>基金策略:</b> 为了达到投资的目标, 此目标基金将根据多元化投资政策, 分别投资于伊斯兰合规股票, 伊斯兰证券, 伊斯兰货币的市场和在金融机构的伊斯兰存款。</p> <p>此目标基金将会以50:50的平衡组合投资于伊斯兰合规股票和伊斯兰证券, 以便此目标基金在投资于伊斯兰证券, 以获得稳定的资本; 而投资于伊斯兰合规股票, 可在市场上期获得更高的回报。投资经理 (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) 可随时调整伊斯兰合规股票和伊斯兰证券的资产配置, 不过有关的资产配置须在40%至60%之内。此目标基金也可投资于未评级的伊斯兰证券, 并以其净资产值的20%为限。</p> <p>此目标基金的资产配置如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票: 40%至60%的资产净值 (NAV);</li> <li>• 伊斯兰证券, 伊斯兰货币的市场或在金融机构的伊斯兰合规存款: 40%至60%的资产净值 (NAV);和</li> <li>• 未评级的伊斯兰证券: 最高20%的资产净值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> UOB Asset Management (M) Bhd。</p>
<b>Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable 基金</b>	<p><b>基金目标:</b> 此基金为Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A基金 (“目标基金”), 宗旨在于实现长期的资本增值。</p> <p><b>基金策略:</b> 为了达到投资的目标, 此基金将至少70%的基金净资产值 (NAV), 投资于伊斯兰合规股票和伊斯兰合规股票相关证券, 例如: 在全球市场上市的伊斯兰合规的美国存托凭证, 伊斯兰合规的全球存托凭证, 伊斯兰合规的无表决权存托凭证, 伊斯兰合规的参与式票据, 伊斯兰合规的配股和伊斯兰规的认股权证。此基金会将高达30%的基金净资产值 (NAV) 投资于伊斯兰流动资产, 例如: 伊斯兰货币市场、伊斯兰存款和/或持有的现金, 以可达到现金的流动性目的。</p> <p>由于目标基金是个合格的可持续和负责任投资 (SRI) 基金, 此基金将根据联合国可持续发展目标, 投资于可持续发展并提供积极影响社会的企业和/或伊斯兰集体投资计划。这包括筛选、选择、监控和实现的投资。</p> <p>此基金目标的资产配置如下:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 伊斯兰合规股票和伊斯兰合规股票相关证券: 最低70%的净资产值 (NAV); 和</li> <li>• 伊斯兰货币市场、伊斯兰存款和/或持有的现金: 最高30%的净资产值 (NAV)。</li> </ul> <p><b>基金经理:</b> Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd。</p>

## 可选性的附加保险以提升您的保障需求

### 1) 回教住院及手术Plus利益附加保险

随著每天出现的新疾病加上意外事件的频频发生, 医药保障无疑已成为人人的必需品。回教住院及手术Plus利益附加保险旨在协助减轻因医药费不断上涨而造成的财务负担。此附加保险进一步保护您免受高额医药费的影响, 与每年总限额从RM1,000,000起。

#### 利益表

计划所提供的利益	200计划 (RM)	300计划 (RM)	500计划 (RM)	500Plus计划 (RM)
每年总限额	1,000,000	1,500,000	2,500,000	3,000,000
终身总限额	无终身总限			
自付额选项	• 零自付额; 或 • 每项索赔残疾 <sup>7</sup> 的自付额为500			500,000每个合约周年
计划所提供的利益	200计划 (RM)	300计划 (RM)	500计划 (RM)	500Plus计划 (RM)
<b>A) 住院及膳宿</b>				
住院及膳宿 (每年高达180天)	200	300	500	500
增长的住院与膳食	若在之前的3个合约周年内不曾作出任何索赔, 住院与膳食利益将在每3个合约周年增长初期住院与膳食限额之25%。所付的住院及膳宿, 包括增长的住院与膳食的费用不可超过所选初期住院与膳食计划的200%。			
退还未使用的住院及膳宿利益 (需入院) (每年高达30天)	退还100%未使用的住院及膳宿利益 <sup>8</sup> , 包括增长的住院与膳食利益。			
额外的海外住院及膳宿 (每年高达180天)	200	300	500	500
加护病房费用 (每年高达90天)	所需支付的费用			
<b>B) 住院费用</b>				
住院供应及服务	所需支付的费用			

<sup>7</sup> 若您最近出院日期后的90天之因内因相同的残疾而入院, 您需要支付RM500的自付额。我们将偿付合格总费用超出自付额的差额。请参阅合约文件以获知更多资讯。

<sup>8</sup> 任何退款金额应支付给合约持有人。



计划所提供的利益	200计划 (RM)	300计划 (RM)	500计划 (RM)	500Plus计划 (RM)				
<b>C) 手术开销</b>								
手术费 (依手术表而定)	所需支付的费用							
麻醉费用								
手术室费用								
入院前诊断服务 (入院前的90天内)	所需支付的费用							
出院后治疗服务 (出院后90天内)								
<b>D) 非手术开销</b>								
每日住院医生巡房费用 (每年高达180天, 一天两次探访)	所需支付的费用							
入院前专科医生会诊 (入院前的90天内)								
出院后治疗服务 (出院后的90天内)								
紧急牙科意外治疗 (发生意外后的24小时内)								
紧急意外门诊治疗 (发生意外后的24小时内)								
日间手术								
紧急生病门诊治疗 (由12am至6am)								
救护车费用								
房客利益 (每年高达180天)					200	300	500	500
					附加住院与膳食升级 (如有)			
主要器官移植 <sup>9</sup> (终身一次)	所需支付的费用							
医药报告费用	100	100	100	100				

计划所提供的利益	200计划 (RM)	300计划 (RM)	500计划 (RM)	500Plus计划 (RM)
<b>D) 非手术开销 (续)</b>				
癌症门诊治疗	所需支付的费用			
洗肾门诊治疗				
人工晶体 (终生限额)	10,000	15,000	20,000	20,000
癌症患者的基因检测 (终生限额)	5,000	10,000	20,000	20,000
家护疗养 (每项残障的最高限额)	2,000	4,000	10,000	10,000
服务税	所需支付的费用			

### 自付额选项是如何运作?

Azli, 39岁, 非吸烟者, 购买了期限至99岁、RM100,000保额的SunLink Istismar Plus计划。他计划附加一个医疗附加保险。

#### 自付额选项



癌症治疗的合格医疗费用：  
RM700,000

#### 零自付额

RM700,000将全额由回教住院及手术Plus利益附加保险所承担。

#### 每项索赔残疾的自付额为RM500

Azli需支付RM500为自付数额。  
剩余的**RM699,500**的合格医疗费用将全额由回教住院及手术Plus利益附加保险所承担。

#### 每个合约周年的自付额为RM500,000 (只限于500 Plus计划)

Azli需支付RM500,000为自付数额。  
剩余的**RM200,000**的合格医疗费用将全额由回教住院及手术Plus利益附加保险所承担。

<sup>9</sup> 受保人的主要器官移植费用, 作为获受器官的接受者, 而非活体捐献者。

## 增长的住院与膳食利益和退还未使用的住院及膳宿利益是如何运作?

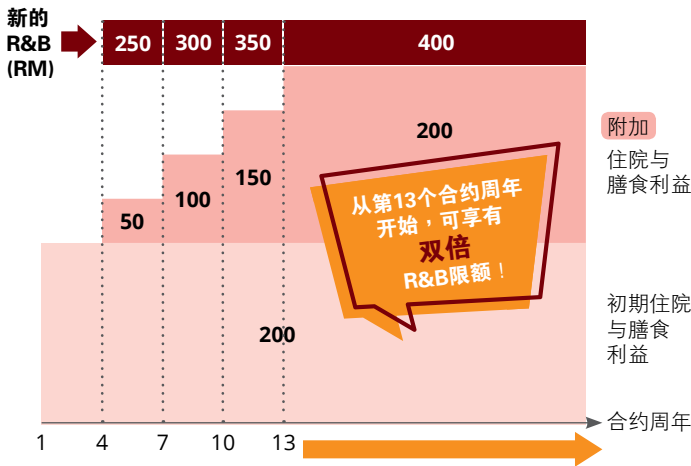
Azli, 39岁, 非吸烟者, 购买了期限至99岁、RM100,000保额的SunLink Istismar Plus计划。他计划附加一个200计划医疗附加保险以及选择自付额为RM500。

### 增长的住院与膳食利益

若在之前的3个合约周年内不曾作出任何索赔, 住院与膳食(R&B)利益将在每3个合约周年增长初期住院与膳食限额之25%。

所付的住院及膳宿, 包括增长的住院与膳食的费用不可超过所选初期住院与膳食计划的200%。

### 例如: 200计划



### 退还未使用的住院及膳宿利益

在第15个合约周年, Azli因严重意外事故受伤而需住院10天。他的病房费为每天RM250, 他可获得索赔未使用的住院费为每天RM150。

$$\begin{array}{l} \text{未使用的总额} \\ \text{RM1,500} \\ \text{(如: RM150} \times \text{10天)} \end{array} - \begin{array}{l} \text{自付额为} \\ \text{RM500} \end{array} = \begin{array}{l} \text{应支付Azli的总额} \\ \text{RM1,000} \end{array}$$

## 2) 回教多重付费严重疾病利益附加保险

回教多重付费严重疾病利益附加保险提供严重疾病的额外保障, 让受保人在附加保险期限当中, 可索偿多达4次, 并且理赔多达4次的附加保险投保额予您。每项严重疾病的诊断必须是不同组别的严重疾病, 除了血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗和癌症。只要还未达到最高的理赔限制, 本附加保险也承保2次癌症的发生。一旦进行血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗, 只能获得理赔附加保险投保数额的10%或最高RM25,000的金额, 视何者为少。

### 严重疾病的组别:

#### 第一组

- 血管成形手术及其他有侵略性的冠状动脉疾病治疗
- 冠状动脉绕道手术
- 心脏病
- 肾衰竭
- 主要器官移植(肾脏)
- 肾髓质囊肿病症
- 严重冠状动脉疾病
- 中风
- 系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症

#### 第二组

- 心肌病
- 心脏瓣膜手术
- 主要器官移植(心脏)
- 主动脉手术

#### 第三组

- 良性脑瘤
- 失明 – 永久和不可恢复
- 脑部手术
- 昏迷
- 失聪 – 永久和不可恢复
- 失声
- 严重头部创伤
- 第三度烧伤

#### 第四组

- 末期肝衰竭
- 末期肺病
- 暴发性病毒肝炎
- 主要器官移植(肝/肺/胰腺)
- 原发性肺动脉高血压

## 第五组

- 阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
- 细菌性脑膜炎
- 脑炎
- 丧失独立生活能力
- 运动神经病变
- 多发性硬化症
- 肌肉营养不良症
- 四肢瘫痪
- 帕金森氏病

## 第六组

- 癌症
- 慢性再生障碍性贫血
- 因输血而导致艾滋病感染
- 主要器官/骨髓之移植

### 3) 回教意外身亡利益附加保险<sup>10</sup>

回教意外身亡利益附加保险将确保您与家人在任何时候不幸身亡时可获得财务保障。一旦受保人因为意外死亡，回教意外身亡利益附加保险将提供100%附加保险投保额的保障。

### 4) 回教每周残疾收入利益附加保险

意外或疾病导致的残疾可造成收入损失。我们的回教每周残疾收入利益附加保险能长远协助您和家人，在有需要时提供持续的收入。当疾病（造成必须住院）或意外导致受保人受伤，本附加保险将提供每周残疾收入最多长达52个星期。

### 5) 回教受保人献金豁免利益附加保险

我们了解您家人的健康是您的首要考量。您要确保，他们的需求时时刻刻都能够获得照顾及未来获得保障，尤其是在您患上严重疾病或是蒙受完全及永久残障的时候。若受保人蒙受完全及永久残障或是被诊断患上所承保的36中严重疾病中的任何一种，受保人献金豁免利益附加保险将豁免所有未来的献金，直到基本保险计划期满为止。

### 6) 回教合约持有人献金豁免利益附加保险

没有什么比保护您的家人及确保他们的需求都获得保障更为重要。您天天努力打拼为他们提供所需的一切，但这是不是足以确保他们的未来都获得保障？一旦合约持有人身亡、蒙受完全及永久残障或被诊断患上所承保的36中严重疾病中的任何一种，合约持有人献金豁免利益附加保险将豁免所有未来的献金，直到基本保险计划期满为止。

<sup>10</sup> 其中一个附加保险，回教意外身亡利益附加保险或回教Waqf及意外身亡利益附加保险可附加在合约里。

## 7) 回教Waqf及意外身亡利益附加保险<sup>10</sup>

我们了解您要达到您财务上以及精神上目标的需求。回教Waqf及意外身亡利益附加保险不仅能无时无刻确保您和您的家人在不幸因意外身亡时获得财务保障，而且也帮助您在代表受保人捐献一次性数额给我们所委托的回教Waqf组织作为Waqf利益而在死后获得不间断的奖励。此附加保险也在受保人因意外身亡时提供100%的附加保险投保额，若受保人在乘搭交通工具时因意外身亡，我们将支付双倍的保险赔偿。这两个利益是除了基本计划中的死亡利益以外的额外利益。此外，我们将在受保人死亡时支付一次性现金津贴，此利益将从基本计划的死亡利益中扣除。

请参阅产品披露说明或合约文件以详细了解这些附加保险的利益、条款、条件与不受保事项。

### 36种严重疾病列表

(适用于受保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险)

1	阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
2	细菌性脑膜炎
3	良性脑瘤
4	失明 - 永久和不可恢复
5	脑部手术
6	癌症
7	慢性再生障碍性贫血
8	昏迷
9	冠状动脉绕道手术
10	失聪 - 永久和不可恢复
11	脑炎
12	肾衰竭
13	末期肝衰竭
14	末期肺癌
15	暴发性病毒肝炎
16	心脏病
17	心脏瓣膜手术
18	因输血而导致艾滋病感染
19	丧失独立生活能力
20	失声
21	第三度烧伤
22	严重头部创伤
23	主要器官/骨髓之移植
24	肾髓质囊肿病症

**36种严重疾病列表 (续)**  
(适用于受保人保费豁免利益附加保险及保单持有人保费豁免利益附加保险)

25	运动神经病变
26	多发性硬化症
27	肌肉营养不良症
28	严重冠状动脉疾病
29	四肢瘫痪
30	帕金森氏病
31	原发性肺动脉高血压
32	心脏病
33	中风
34	主动脉手术
35	系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症
36	末期疾病

注：请参阅合约文件以详细了解严重疾病的完整定义。

## 回教保险的延长合约期限是如何运作？

此计划给予4种合约期限供您选择，分别是至70岁，80岁，99岁和30年合约期限。如果您选择了合约期限至70岁，80岁，或30年合约期限，当合约期满，回教保险保障（包括任何附加保险\*）将自动延长至99岁，当您选择延长合约且您户口价值足以支付合约费用。您可以通过额外献金以确保回教保险在延长期内得以延续。此回教保险的延长合约期限无需任何核保。

例如，Hafiz是一名30岁男性非吸烟者和健康标准。他想为自己购买SunLink Istismar Plus，保额为RM100,000并且根据他的负担能力，以选择合约期限直至70岁或99岁。他也想添加可选性附加保险以提升保障需求：

- 回教住院及手术Plus利益附加保险 (200 计划, 零自付额)
- 回教多重付费严重疾病利益附加保险(保额 RM100,000)
- 回教受保人献金豁免利益附加保险

\* 受各附加保险的最长保障期限的限制。

假设Hafiz选择Sun Life Malaysia Islamic Equity 基金, 至70岁的合约期限预计献金，与在合约延长期限的预计额外献金，以及至99岁的合约期限预计献金的比较将如下所示：

	以下情景所需的预计献金		
	保障至70岁 (从30岁至70岁的献金)	保障延长至99岁 (从71岁至99岁的献金)	保障至99岁 (从30岁至99岁的献金)
<b>回教献金</b>	每年 RM4,200.00	每年 RM4,200.00	每年 RM7,200.00
<b>定期增额献金</b>	每年 RM0.00	每年 M25,200.00	每年 RM0.00
<b>服务税，如有</b>	每年 RM0.00	每年 RM0.00	每年 RM0.00
<b>估计总献金 (含服务税)</b>	每年 RM4,200.00	每年 RM29,400.00	每年 RM7,200.00

根据预测，如果Hafiz选择合约期限至70岁，他需要从30岁至70岁每年支付RM4,200 的总献金。当合约在70岁期满时，如果他想延长他的保障至99岁，他需要从71岁至99岁每年支付RM29,400的总献金。

或者，如果他希望支付较低的总献金，他可以一开始就选择合约期限较长的保障计划，并从30岁至99岁每年支付RM7,200 的总献金。

注：

- 上述预估献金为非保证献金，未来可能会增加，视乎投资联结基金的表现和扣除合约费用而定。
- 您可以参考每年进行并在年度报表中说明的最新预估献金。
- 请参阅产品说明和产品披露说明，以了解有关应付献金等的详细资讯。
- 我们将在您的合约到期日前至少90天通知您所需的额外献金。接受合约延长期限和额外献金完全是自愿的，您可以选择不接受合约延长期限并且随时终止您的合约。一旦您终止您的合约，您和您的亲人将不再享有回教保险。合约下的所有利益和权利将终止。

## 不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述。请参阅合约文件以获知完整的不受保事项。

### 死亡利益

若受保人在合约生效日或任何之后的复效日，算起的12个月内因自杀（无论神智清醒或精神失常）或现有状况而身亡，视何者为后，死亡利益将不会被支付。在这情况下，我们将以受保人的死亡日期为准，支付此合约的投资账户价值，并终止此合约。

### 完全及永久残障利益

若受保人直接或间接性因以下原因造成完全及永久残障，此利益将不获理赔：

- a) 从合约生效日或任何之后的复效日算起的首12个月内出现的现有状况，视何者为后；
- b) 战争、入侵、外敌行为、敌对行动或争战运作（不论宣战与否）、暴乱、革命、起义、因军事或篡权引发的骚乱；
- c) 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；
- d) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- e) 在任何空中设备或运输工具内登入、操作或服务、上升或下降，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的乘客；
- f) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
- g) 患上性免疫缺陷综合症（爱滋病）或相关综合症，或感染人类免疫缺陷病毒（HIV）；
- h) 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；或
- i) 任参与任何危险的运动或休闲活动，包括但不限于飞行活动、蹦极跳、攀石或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外。

## 重要注释

- 1) **这是一个联结指定资产表现的保险产品，并非如单位信托般的纯投资产品。**
- 2) 这是一份产品简介手册，并非合约文件。请参阅基金说明书、产品说明和产品披露说明以获知更多有关此计划和合约文件的详细资讯，进而全面了解这项计划完整的条款与条件。本册子所含的资料可在无预先通知的情况下被修改。
- 3) 您必须确认此计划符合您的需求，而计划所需缴付的献金也是您所能负担的范围之内。
- 4) 您可在合约发出后的15天内取消合约，而您所收到的退款数额，是wakalah费用，在Sun Life Malaysia收到取消通知后的下个估算日期所计算的投资账户价值和任何已扣除的Tabarru'与合约费用，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
- 5) 您将获得30天宽限期让您缴清所需缴付的献金。若您没有在30天宽限期内依时缴清所需缴付的献金，您可能需承受账户投资价值随时不足以支付基本合约和附加保险（若有）的可能性。届时，您的合约将会失效。
- 6) 若在合约生效初期断约，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来的低。
- 7) 若您提早终止合约，此合约将累积的现金值取决于所选的投资连结基金的表现而定，并扣除任何债务。
- 8) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。
- 9) Wakalah费用和/或捐献（Tabarru'）是非受保证，我们保留调整的权力并给您至少90天的书信通知。此调整的金额将在通知限期后的下一个合约周年生效。
- 10) 若您的购买涉及大笔数额的献金，比如RM5,000和以上，您应该考虑购买单一献金投资联结保险计划，因为定期献金投资联结保险计划的捐献及其它费用较高。然而，单一献金合约提供的回教保障会比定期献金合约来的低。
- 11) 已缴付的献金数额可享有所得税减免，惟受制于内陆稅收局的决定。
- 12) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在合约生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。如有必要，Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) 将修改合约条款，以纳入任何相关稅收项目。

## 重要注释 (续)

- 13) 您应该确保您获取及理解此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。
- 14) 这项计划是由Sun Life Malaysia Takaful Berhad [注册号码: 200501012215 (689263-M)] 管理, 一家根据2013年回教金融服务法令向马来西亚国家银行注册成立的回教保险公司。
- 15) 此计划是由联昌回教银行 ( CIMB Islamic Bank Berhad ) 200401032872 ( 671380-H ) 和联昌银行 ( CIMB Bank Berhad ) 197201001799 ( 13491-P ) 所销售。联昌回教银行 ( CIMB Islamic Bank Berhad ) 以及联昌银行 ( CIMB Bank Berhad ) 的地址为17th Floor Menara CIMB , No 1 Jalan Stesen Sentral 2 , Kuala Lumpur Sentral , 50470 Kuala Lumpur 。

欲知更多详情，请浏览[www.cimb.com.my](http://www.cimb.com.my)，致电+603 6204 7788 或亲临我们任何一间CIMB Islamic分行洽询。此分行乃于全国CIMB Bank分行共同坐落一处。

请登录此网站与我们联系:



### 管理公司



Sun Life Malaysia Takaful Berhad  
注册号码：200501012215 (689263-M)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
电话：(603) 2612 3600      [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com)  
客户热线：1300-88-5055      [sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

由Sun Life Assurance Company of Canada和Renggis Ventures Sdn Bhd合作成立的联营公司

(This page is intentionally left blank)  
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)  
( 此页是特意留著空白的 )

(This page is intentionally left blank)  
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)  
( 此页是特意留著空白的 )





## SUNLINK ISTISMAR PLUS

(Ini adalah produk takaful)

(这是一个回教保障产品)

Pelan takaful  
komprehensif yang  
mempertingkatkan  
**matlamat kewangan  
dan kerohanian anda**

一份同时为您达成**信仰和  
财务目标**的全面回教保障计划

MELANGKAH KE HADAPAN BERSAMA



**CIMB ISLAMIC**