CIMB ISLAMIC

SUN ISTISMAR EXTRA
(This is a takaful product)

Exceptional family protection with compassion and care

MOVING YOU FORWARD

CIMB ISLAMIC BANK BERHAD 200401032872

Connect with us on: CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Takaful Berhad is a member of PIDM
Protection by PIDM on benefits payable from the unit portion of this certificate/policy/contract is subject to limitations. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Takaful Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

PERBANKAN ISLAM

Comprehensive Coverage for Every Generation, with Compassionate Benefits and Medical Solutions

Like most, you know how important it is to ensure your loved ones' future is always protected. You work hard to provide the best, knowing that every little extra you do will go a long way in ensuring just that. With Sun Istismar Extra, you can now ensure your loved ones' future is always protected. In addition to protection, this comprehensive takaful plan also offers financial security to give you an extra peace of mind for a brighter future.

What is Sun Istismar Extra?

An extra bright future awaits with Sun Istismar Extra, a regular contribution investment-linked takaful plan that helps you to expand your wealth portfolio while enhancing your protection. More than safeguarding you against the unfortunate event, it also gives you a little extra to help you in celebrating life.

Sun Istismar Extra provides a lump sum of up to RM10,000 to you at the end of the 20th contract year as a gratitude gem on your effort and hard work along your life journey. Even better, this plan rewards your loyalty for staying with us with an extra 3% of takaful annualised contribution allocated into your contract at the end of every 3 contract years.

What's more, this plan provides you with protection booster which increases your basic sum covered (BSC) for death/TPD by 5% upon completion of every 5 contract years, up to 20% of the BSC to cater for your increasing responsibility and lifestyle standard. In addition, a caring token of compassionate benefit will be provided upon the final exit of your or your loved ones' life journey to help you and/or your loved one manoeuvre through the tough times.

Why Sun Istismar Extra?

This plan provides the following benefits and features:

Grow your wealth whilst staying protected

- Full amount of basic contribution and top-up contribution (if any) will be first allocated and invested into the investment-linked funds of your choice which helps you to achieve your goal faster.
- This plan provides valuable benefits[2] to you and your loved ones in the event of death or total and permanent disability (TPD[3]).
- Extension of takaful coverage (only applicable to contract term up to age 70, 80 and fixed 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.

Increasing BSC with protection booster

- This plan provides extra coverage with protection booster which boosts your BSC for death/TPD by 5% of the BSC upon the completion of every 5 contract years, up to 20% of the BSC as a token to cater on your increasing responsibility and lifestyle standard.
- Protection booster will be paid when any of the following happens - death, TPD[3], or as the final benefit.

[1] *The final benefit will only be payable when the person covered attained age 99, provided the contract is in force.*

[2] *Any benefit payable will be subject to the deduction of indebtedness (if any).*

[3] *TPD coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM8,000,000 per person.*

Safeguard you and your heart quotes with compassionate benefit

- In the event of death of the person covered or the person covered's immediate family including spouse, children and parents but excluding siblings, stepchild and stepparents, a lump sum of 50% of the current BSC (excluding protection booster) or RM10,000, whichever is lower will be payable.
- For muslim participants and upon your and/or your immediate family's consent in performing the badal hajj is received by us, this benefit will be payable as the cost of arrangement in performing badal hajj for the person covered or one immediate family member of the person covered to the service provider.
  - This is able to help muslim participants fulfill their needs and embrace their afterlife with a peace of mind.
  - If the cost of arrangement with the service provider is lower than the benefit amount, the unused amount will be payable in one lump sum.
  - This benefit will be payable in one lump sum to the contract holder or proper claimant on the occurrence of any of the following circumstances:
    - o the service provider is not available* to perform Badal Hajj that supposed to be performed during the hajj season;
    - o if the cost of arrangement with the service provider is higher than the benefit amount; or
    - o no consent in performing badal hajj is received by us.
- For non-muslim participants, this benefit will be payable in one lump sum.

Loyalty reward and gratitude gem

- While the contract is in force and contributions due are paid within grace period,
  - **Loyalty reward**

    Extra 3% of takaful annualised contribution will be allocated into Investment Account 2 of the contract at the end of every 3 contract years until the end of the contract term including the extension takaful coverage of up to age 99.
  - **Gratitude gem**

    2% of initial BSC or current BSC (excluding protection booster), whichever is lower, or maximum of RM10,000, will be payable in one lump sum to contract holder at the end of 20th contract year.
  - This benefit will be payable from the operator's fund based on hibah (gift) and will be subject to the Operator's discretion.

The service provider may not available in the event of declaration of state of emergency/war/riot, catastrophic events, changes in laws or regulations, material shortages, governmental regulations, natural disasters, and/or other circumstances.

Level up protection with a wide range of 9 optional riders

- There are a wide range of optional riders to further enhance your coverage on medical, disability, critical illness and accidental death, 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 a peace of mind.
- Beyond the standard benefits, with Takaful MediCare Extra, you can have extra medical coverage on genomic testing, maternity complications, outpatient acupuncture and chiropractic treatment as well as palliative care. In addition, with Takaful Family Critical Care, you can enjoy 3 generation critical illness coverage in one plan.

Final benefit[1]

- For contract term up to age 99, the total sum covered (BSC and the protection booster) plus total account value, 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 (BSC and the protection booster) plus total account value, less any indebtedness will be payable when the person covered survives until the end of the extended contract term (age 99).
- Best of all with the final benefit, you get to celebrate your life with a lump sum of money at the age of 99.

More about Sun Istismar Extra

Eligibility (age last birthday basis)

Contract term / Entry age	30 years	Up to age 70	Up to age 80	Up to age 99
Minimum	18 years old	30 days old		
Maximum	40 years old	50 years old	60 years old	70 years old

For the contract holder, the minimum entry age is 18 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 amount

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	500% of the basic annualised contribution, up to the total top-up amount of RM2,000,000 per person per product.

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

Type of investment account and contribution allocation

There are two investment accounts under this plan, namely the Investment Account 1 and Investment Account 2.

Investment Account 1	Investment Account 2
100% of the basic annualised contribution will be allocated into the Investment Account 1.	100% of the top-up contribution will be allocated into the Investment Account 2.

Fees and charges[4]

Tabarru'

Tabarru' shall be collected monthly by redeeming units from the value of the Investment Account 1[5] at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.

Wakalah fee

The wakalah fee, which consists of the monthly wakalah fee and the deferred wakalah fee, is used to meet our management expenses and direct distribution cost, including the commissions payable to the bank.

The monthly wakalah fee shall be applied by redeeming units from the value of the Investment Account 1 at the unit price on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary, as follows:

Contract year	Monthly wakalah fee (% of the value of the Investment Account 1)
1	1.00%
2	0.92%
3	0.83%
4	0.75%
5	0.67%
6	0.58%
7	0.50%
8	0.42%
9	0.33%
10	0.25%
11 and onwards	0.00%

[4] *All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, we will notify you at least 90 days' via written notice in advance (except for the medical riders by giving at least 30 days' via written notice in advance) prior to the next contract anniversary.*

[5] *If the value of the Investment Account 1 is insufficient to cover the fees and charges, the outstanding fees and charges will be deducted from the Investment Account 2 instead. If the Investment Account 2 is insufficient for the outstanding fees and charges, the contract would cease/lapse, unless the contract holder top-up the investment account value.*

Wakalah fee (cont'd)

For payment frequencies other than monthly mode, a discount on the monthly wakalah fee shall be applicable as long as the contract is not in contribution break, as follows:

Payment frequency	Discount on monthly wakalah fee (% of monthly wakalah fee)
Monthly	0%
Quarterly	5%
Half-yearly	10%
Yearly	20%

Deferred wakalah fee

Upon partial withdrawals from the Investment Account 1 and the Investment Account 2 or full withdrawal/surrender of the plan, a deferred wakalah fee shall be applicable to meet our expenses and commissions incurred by us as follows:

Contract year	Deferred wakalah fee (% of the value of withdrawal amount)	
	Withdrawal from the Investment Account 1	Withdrawal from the Investment Account 2
1	75.00%	5%*
2	65.00%	
3	55.00%	
4	45.00%	
5	35.00%	
6	25.00%	
7	18.00%	
8	12.00%	
9	7.00%	
10	3.00%	
11 and onwards	0.00%	

**Deferred wakalah fee for partial and full withdrawals from the Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up contributions paid.*

Monthly fee

RM8 shall be applied by redeeming units from the value of the Investment Account 1[5] at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary for the maintenance of investment accounts.

Rider wakalah fee on tabarru'

Rider wakalah fee on tabarru' is only applicable to the attached unit deducting rider(s) (if any).

The current rider wakalah fee on tabarru' is as follow, which forms part of the rider's tabarru' collected.

Rider-rider	Rider wakalah fee on tabarru'
• Takaful MediCare Extra • Takaful Hospitalisation and Surgical Plus	35% of monthly rider's tabarru'
• Takaful Multiple Pay Critical Illness • Takaful Accidental Death Extra • Takaful Weekly Disability Income • Takaful Waqf and Accidental Death Extra • Takaful Family Critical Care	40% of monthly rider's tabarru'
• Takaful Person Covered Waiver Plus • Takaful Contract Holder Waiver Plus	50% of monthly rider's tabarru'

External fund management fee

The fund management fee varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.

Fund switching fee

The current fund switching fee is free. However, the Operator reserves the right to remove the free switches and/or revise the switching fee from time to time by giving at least 90 days' via written notice in advance to you.

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 the Operator in the event of a deficit in the PTF (if any) will be distributed at 50% to the Operator as an incentive and 50% among all eligible participants into their Investment Account 1.

Commission

i) Commission for basic plan is as follows:

Contribution year	Commission rate (% of takaful contribution)
1	30.00%
2	20.00%
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	-
Total	**100.00%**

ii) For scheduled/single top-up contribution, 3.75% commission is payable.

iii) The commissions for this plan are borne by the contract holder and paid from the monthly wakalah fee to CIMB Islamic Bank or CIMB Bank, provided that CIMB Islamic Bank or CIMB Bank meets the qualifying criteria set by the Operator.

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
Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund	**Fund objective:** This fund feeds into AHAM AIIMAN 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. **Fund strategy:** 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
Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund (cont'd)	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: • Shariah-compliant Equities: Minimum of 70% to maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic money markets instruments, Islamic deposits and/or cash: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund	**Fund objective:** 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. **Fund strategy:** 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: • Sukuk, Islamic money market instruments and Islamic placement of deposits: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and • Other permitted Islamic investments: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** Opus Asset Management Sdn Bhd.

Fund	Objective and Strategy
Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income Fund	**Fund objective:** This fund feeds into AHAM AIIMAN Select Income Fund ("target fund") with the objective to provide investors with regular income stream through Shariah-compliant investments. **Fund strategy:** 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: • Sukuk and Islamic money market instruments: Minimum of 60%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); • Shariah-compliant equities: Maximum 40% of NAV; and • Cash and Islamic deposits with financial institutions: The remaining balance. **Fund manager:** AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund	**Fund objective:** 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. **Fund strategy:** 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 but listed on the New York Stock

Fund	Objective and Strategy
Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund (cont'd)	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&P or equivalent rating by any other international rating agencies. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk and Islamic deposits: Maximum 30% of NAV; and • Islamic liquid assets: Minimum 2% of NAV. **Fund manager:** Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic World Equity Fund	**Fund objective:** 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. **Fund strategy:** 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. 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: • Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum of 90%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic liquid assets and/or cash: Minimum of 0%, maximum 10% of NAV. **Fund manager:** abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.

Fund	Objective and Strategy
Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced Fund	**Fund objective:** This fund feeds into United-i 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. **Fund strategy:** 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 30% to 70% 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: • Shariah-compliant equities: 30% - 70% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk, Islamic money market instruments or placement of Islamic deposit with financial institutions: 30% - 70% of NAV; and • Unrated Sukuk: Up to 20% of NAV. **Fund manager:** UOB Asset Management (M) Bhd.

Fund	Objective and Strategy
Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable Fund	**Fund objective:** This fund feeds into Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital growth. **Fund strategy:** 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. As the target fund is a qualified Sustainable & 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: • Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic money market instruments, Islamic deposits and/or held in cash: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

Optional riders to further enhance your protection needs

1) Takaful Hospitalisation and Surgical Plus[6] / Takaful MediCare Extra[6]

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 / Takaful MediCare Extra 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.

[6] *Either the Takaful Hospitalisation and Surgical Plus or Takaful MediCare Extra is attachable to the contract.*

Schedule of benefits

	Takaful Hospitalisation and Surgical Plus			Takaful MediCare Extra	
Plan benefits	**Plan 200 (RM)**	**Plan 300 (RM)**	**Plan 500 (RM)**	**Plan 250 (RM)**	**Plan 350 (RM)**
Overall annual limit	1,000,000	1,500,000	2,500,000	2,000,000	3,000,000
Overall lifetime limit	No Lifetime Limit				
Deductible option	Zero deductible			500, 10,000 or 30,000 per contract year	
A) Hospital Room and Board					
Hospital room and board	200	300	500	250	350
	(maximum 180 days per contract year)				
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 any increased room and board benefit amount, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.				
Additional hospital room and board whilst overseas	200	300	500	250	350
	(maximum 180 days per contract year)				
Refund unutilised hospital room and board benefit upon hospitalisation	Refund 100% of unutilised hospital room and board benefit[7], including increasing hospital room and board (if any).				
	(maximum 30 days per contract year)				
Intensive care unit	As charged (maximum 90 days per contact year)			As charged (maximum 150 days per contact year)	
B) Hospitalisation Expenses					
Hospital supplies and services	As charged				
C) Expenses for Surgical Cases					
Surgical fees (subject to surgical schedule)	As charged				
Anesthetist's fees					
Operating theatre fees					
Pre-hospital diagnostic services	As charged (within 90 days prior to hospital admission)				
Post-hospital treatment	As charged (within 90 days after hospital discharge)			As charged (within 150 days after hospital discharge)	
D) Expenses for Non-Surgical Cases					
In-hospital physician visit	As charged (maximum 180 days per contract year and 2 visits per day)				
Pre-hospital specialist consultation including second medical opinion	As charged (within 90 days prior to hospital admission)				

[7] Any refund amount will be payable to the contract holder.

	Takaful Hospitalisation and Surgical Plus			Takaful MediCare Extra	
Plan benefits (cont'd)	**Plan 200 (RM)**	**Plan 300 (RM)**	**Plan 500 (RM)**	**Plan 250 (RM)**	**Plan 350 (RM)**
D) Expenses for Non-Surgical Cases (cont'd)					
Post-hospital treatment	As charged (within 90 days after hospital discharge)			As charged (within 150 days after hospital discharge)	
Emergency accidental dental treatment	As charged (within 24 hours after the accident)			As charged** (within 24 hours after the accident)	
Emergency outpatient accidental treatment					
Day surgery procedure	As charged				
Emergency outpatient sickness treatment	As charged (from 12:00AM to 6:00AM)			As charged** (from 12:00AM to 6:00AM)	
Ambulance fees	As charged				
Lodger benefit	200	300	500	250	350
	plus increasing hospital room and board benefit (if any) (maximum 180 days per contract year)				
Major organ transplant[8]	As charged (once per lifetime)				
Medical report fees	100				
Outpatient cancer treatment	As charged			As charged**	
Outpatient kidney dialysis treatment					
Outpatient acupuncture and chiropractic treatment	None			1,000 (within 150 days after hospital discharge)	
Maternity complications benefit	None			10,000 (per lifetime)	
Intraocular lenses	10,000	15,000	20,000	10,000	15,000
	(per life time)				
Genomic testing for cancer patient	5,000	10,000	20,000	10,000	15,000
	(per life time)				
Home nursing care	2,000	4,000	10,000	4,000	8,000
	(maximum per disability)				
Palliative care	None			15,000	18,000
				(per lifetime)	
Service tax	As charged				

[8] Covers the cost of major organ transplant of the person covered, as the recipient of the organ harvested and not the living donor.

*** Plan benefits which are not subject to deductible amount.*

Retirement benefit (Only applicable to Takaful MediCare Extra)

For contract with deductible amount of RM30,000 per contract year, the deductible amount shall be changed to RM500 per contract year within the same benefit plan on the contract anniversary immediately following the person covered's 60th birthday, without any further underwriting.

How does deductible option work?

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

Scenario	**Eligible medical expenses for cancer treatment: RM700,000**			
Rider selection (Either Takaful Hospitalisation and Surgical Plus or Takaful MediCare Extra is attached to basic plan)	**Takaful Hospitalisation and Surgical Plus**		**Takaful MediCare Extra*** **	
Deductible Option	**To be paid by Azli (RM)**	**Covered by Takaful Hospitalisation and Surgical Plus (RM)**	**To be paid by Azli (RM)**	**Covered by MediCare Extra (RM)**
Zero deductible	0	700,000	Not applicable	
RM500 per contract year	Not applicable		500	699,500
RM10,000 per contract year	Not applicable		10,000	690,000
RM30,000 per contract year	Not applicable		30,000	670,000

****Note: Medical treatment received in Malaysian government hospital is not subject to deductible amount.*

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

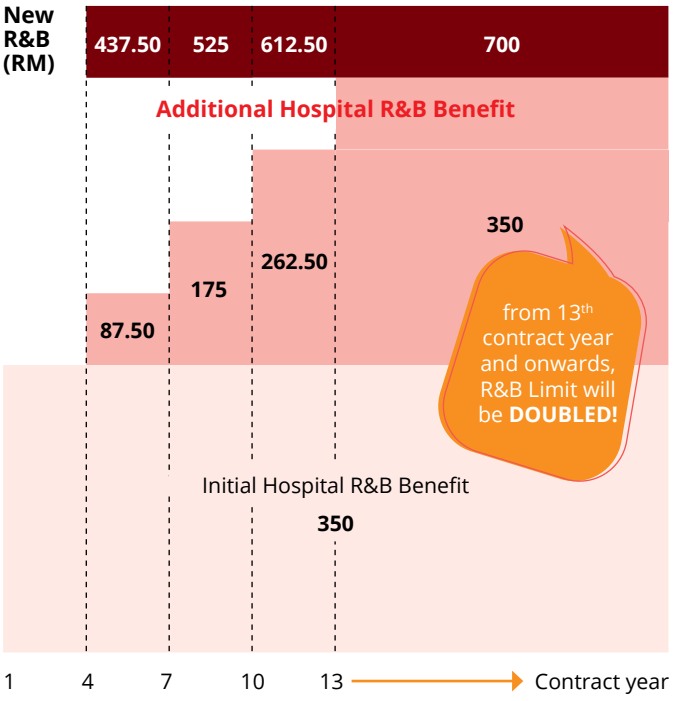
Azli, 30 years old, non-smoker, participated in Sun Istismar Extra up to the expiry age of 99 with a coverage amount of RM100,000. He plans to attach Takaful MediCare Extra (Plan 350 with RM500 per contract year deductible option).

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 any increasing room and board benefit amount, shall not exceed 200% of the initial hospital room and board benefit of the plan selected.

Example: Plan 350



Refund of unutilised hospital room and board benefit

At 9th contract year, Azli is hospitalised for 10 days due to injury from a serious accident. He stayed in a ward that costs RM375 per day with the unutilised amount of RM150 per day which is RM525 (new R&B) minus RM375 (used R&B).

Total unutilised amount RM1,500 (i.e. **RM150 x 10 days**) **–** Deductible amount **RM500**

= Total amount payable to Azli **RM1,000**

2) Takaful Multiple Pay Critical Illness

Takaful Multiple Pay Critical Illness provides additional coverage on critical illnesses which allows the person covered to make as many as 4 critical illness 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	Group 2
• Angioplasty and Other Invasive Treatments for Coronary Artery Disease • Coronary Artery By-Pass Surgery • Heart Attack • Kidney Failure • Major Organ Transplant (Kidney) • Stroke • Serious Coronary Artery Disease • Medullary Cystic Disease • Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications	• Cardiomyopathy • Heart Valve Surgery • Major Organ Transplant (Heart) • Surgery to Aorta

Group 3	Group 4
• Brain Surgery • Benign Brain Tumor • Blindness – Permanent and Irreversible • Coma • Deafness – Permanent and Irreversible • Loss of Speech • Third Degree Burns • Major Head Trauma	• End-Stage Lung Disease • End-Stage Liver Failure • Fulminant Viral Hepatitis • Major Organ Transplant (Liver/ Lung/ Pancreas) • Primary Pulmonary Arterial Hypertension
Group 5	**Group 6**
• Alzheimer's Disease/ Severe Dementia • Bacterial Meningitis • Encephalitis • Loss of Independent Existence • Motor Neuron Disease • Multiple Sclerosis • Muscular Dystrophy • Paralysis of Limbs • Parkinson's Disease	• HIV Infection due to Blood Transfusion • Chronic Aplastic Anemia • Cancer • Bone Marrow Transplant

3) Takaful Accidental Death Extra[9]

Takaful Accidental Death Extra will ensure you and your family are financially protected at all times in the unfortunate event of death. Takaful Accidental Death Extra 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

Disability due to an accident or illness can result in a loss of income. Our Takaful Weekly Disability Income 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.

[9] Either the Takaful Accidental Death Extra or the Takaful Waqf and Accidental Death Extra is attachable to the contract.

5) Takaful Person Covered Waiver Plus

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 Plus waives all future contributions until the expiry of the rider term if the person covered suffers from TPD or upon diagnosis with any 1 of the covered 45 critical illnesses.

Note: The contributions waived under this rider do not guarantee that the account value will be sufficient to cover future fees & charges. You may need to pay additional contributions to maintain the contract.

6) Takaful Contract Holder Waiver Plus

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 Plus waives all future contributions until the expiry of the rider term in the event the contract holder dies, suffers from TPD or upon diagnosis of any 1 of the covered 45 critical illnesses.

Note: The contributions waived under this rider do not guarantee that the account value will be sufficient to cover future fees & charges. You may need to pay additional contributions to maintain the contract.

List of 45 Critical Illnesses (for Takaful Person Covered Waiver Plus and Takaful Contract Holder Waiver Plus)	
1	Alzheimer's Disease/Severe Dementia
2	Apallic Syndrome (i.e. Persistent Vegetative State (PVS))
3	Bacterial Meningitis
4	Benign Brain Tumor
5	Blindness – Permanent and Irreversible
6	Brain Surgery
7	Cancer
8	Cardiomyopathy
9	Chronic Aplastic Anemia
10	Chronic Relapsing Pancreatitis
11	Coma
12	Coronary Artery By-Pass Surgery
13	Creutzfeldt-Jakob Disease (Mad Cow Disease)
14	Deafness – Permanent and Irreversible
15	Elephantiasis
16	Encephalitis
17	End-Stage Liver Failure
18	End-Stage Lung Disease
19	Full-Blown AIDS
20	Fulminant Viral Hepatitis
21	Heart Attack
22	Heart Valve Surgery
23	HIV Infection due to Blood Transfusion
24	Kidney Failure
25	Loss of Independent Existence
26	Loss of Speech
27	Major Head Trauma
28	Major Organ/Bone Marrow Transplant
29	Medullary Cystic Disease
30	Motor Neuron Disease
31	Multiple Sclerosis
32	Muscular Dystrophy
33	Occupationally Acquired Human Immunodeficiency Virus (HIV) Infection
34	Paralysis of Limbs
35	Parkinson's Disease
36	Poliomyelitis
37	Primary Pulmonary Arterial Hypertension
38	Progressive Scleroderma
39	Serious Coronary Artery Disease
40	Stroke
41	Surgery to Aorta
42	Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
43	Terminal Illness
44	Third Degree Burns
45	Wilson Disease

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

7) Takaful Waqf and Accidental Death Extra[9]

We understand your needs in meeting both your financial and spiritual goals. Takaful Waqf and Accidental Death Extra not only will ensure you and your family is financially protected at all times in the unfortunate event of death, 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 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.

8) Takaful Family Critical Care

We understand you want to keep yourself and your family well protected, with Takaful Family Critical Care, it helps to cope financially as well as goes the extra mile to protect both you and your family, up to 180% of the rider's sum covered. What's more, your immediate family will automatically get protected, with no medical underwriting or checkup required.

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

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 total 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 Sun Istismar Extra, 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 MediCare Extra (Plan 250, RM30,000 per contract year deductible option)
- Takaful Multiple Pay Critical Illness (coverage amount of RM100,000)
- Takaful Person Covered Waiver Plus

**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)
Takaful contribution	RM3,600 annually	RM3,600 annually	RM7,200 annually
Scheduled top-up contribution	RM0 annually	RM31,200 annually	RM0 annually
Single top-up contribution	-	-	-
Service tax, if any	RM0 annually	RM0 annually	RM0 annually
Estimated total contribution (inclusive of service tax)	RM3,600 annually	RM34,800 annually	RM7,200 annually

Based on the projection, if Hafiz chooses a coverage term up to age 70, he would need to pay an annual contribution of RM RM3,600 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 RM34,800 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 update on 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 and receive the total account value. 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) 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 total account value (if any) as at date of death, will be payable.

TPD benefit

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

i) A pre-existing condition;

ii) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection of the person covered by Human Immunodeficiency Virus (HIV);

iii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;

iv) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;

v) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;

vi) 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;

vii) 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;

viii) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or

ix) 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.

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 calendar days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the monthly wakalah fees and the total account value as at the next valuation date immediately following the date the notice is received by the Operator, 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 total account value 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 accounts which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.
8) Juvenile lien applies to the person covered below aged 4.
9) The monthly wakalah fee and/or tabarru' is not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days' via written notice in advance (except for the medical riders by giving at least 30 days' via written notice in advance). 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 regulations of the Inland Revenue Board of Malaysia.

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 (the Operator) 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 regulated by Bank Negara Malaysia and licensed under the Islamic Financial Services Act 2013.

15) This plan is distributed by CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 and CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad and CIMB Bank Berhad are co-located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

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

Connect with us on:

CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia

cimbmalaysia

Managed by

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
Registration Number: 200501012215 (689263-M)
Member of PIDM

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

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

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

Perlindungan Komprehensif untuk Setiap Generasi, dengan Manfaat Belas Kasihan dan Penyelesaian Perubatan

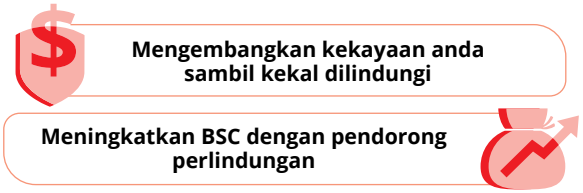
Seperti kebanyakan orang, anda tahu betapa pentingnya untuk memastikan masa depan orang tersayang anda sentiasa dilindungi. Anda bekerja keras untuk menyediakan yang terbaik, dengan mengetahui bahawa setiap usaha tambahan yang anda lakukan akan memberi impak yang besar dalam memastikan perkara tersebut. Dengan Sun Istismar Extra, anda kini boleh memastikan masa depan orang tersayang anda sentiasa dilindungi. Selain daripada perlindungan, pelan takaful yang komprehensif ini juga menawarkan jaminan kewangan untuk memberi anda ketenangan fikiran tambahan demi masa depan yang lebih cerah.

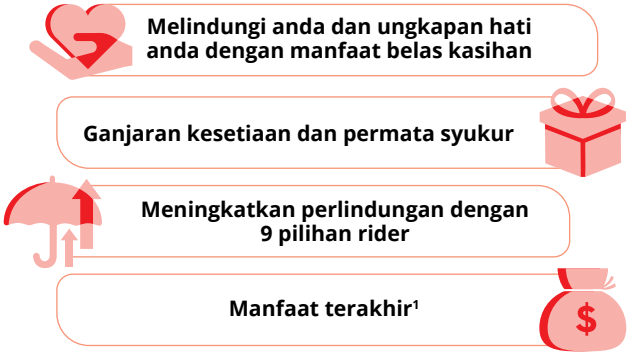
Apakah Sun Istismar Extra?

Masa depan yang lebih cerah menanti dengan Sun Istismar Extra, pelan takaful berkaitan-pelaburan sumbangan berkala yang membantu anda dalam mengembangkan portfolio kekayaan anda sementara mengukuhkan perlindungan anda. Lebih daripada sekadar melindungi anda daripada kejadian yang tidak diingini, pelan ini juga memberi anda sedikit tambahan dalam membantu anda meraikan kehidupan.

Sun Istismar Extra menyediakan sejumlah wang sebanyak RM10,000 yang akan diberi kepada anda secara sekali gus pada akhir tahun kontrak ke-20 sebagai permata syukur atas usaha dan dedikasi anda sepanjang perjalanan hidup anda. Lebih baik lagi, pelan ini menghargai kesetiaan anda dengan memberi ganjaran tambahan sebanyak 3% daripada sumbangan tahunan takaful yang akan diperuntukkan ke dalam kontrak anda pada setiap 3 tahun kontrak.

Apatah lagi, pelan ini menyediakan anda dengan pendorong perlindungan yang menambah jumlah asas yang dilindungi (BSC) sebanyak 5% setiap 5 tahun kontrak, sehingga 20% daripada BSC untuk memenuhi tanggungjawab dan taraf hidup anda yang semakin meningkat. Selain itu, token tanda kasih sayang berupa manfaat belas kasihan akan disediakan apabila perjalanan hidup anda atau orang tersayang anda berakhir, untuk membantu anda dan orang tersayang anda menempuh waktu-waktu mencabar.





Mengapa Sun Istismar Extra?

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

Mengembangkan kekayaan anda sambil kekal dilindungi

- Amaun penuh sumbangan asas dan sumbangan penambahan (jika ada) akan diperuntukkan dan dilaburkan dahulu ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan mengikut pilihan anda yang membantu anda mencapai matlamat anda dengan lebih cepat.
- Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat[2] yang berharga kepada anda dan orang tersayang anda jika berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD[3]).
- 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 secara automatik sehingga umur 99 tahun, tertakluk kepada keperluan sumbangan-sumbangan tambahan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.

[1] *Manfaat terakhir hanya akan dibayar semasa kontrak tamat pada umur 99 tahun orang yang dilindungi, dengan syarat kontrak ini masih berkuatkuasa.*

[2] *Sebarang manfaat yang akan dibayar akan tertakluk kepada penolakan keberhutangan (jika ada)..*

[3] *Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM8,000,000 setiap orang.*

Meningkatkan BSC dengan pendorong perlindungan

- Pelan ini menyediakan perlindungan tambahan dengan pendorong perlindungan yang meningkatkan jumlah yang dilindungi anda sebanyak 5% daripada BSC pada akhir setiap 5 tahun kontrak sehingga mencapai 20% daripada BSC sebagai token untuk memenuhi tanggungjawab dan taraf hidup anda yang semakin meningkat.
- Pendorong perlindungan akan dibayar apabila berlaku mana-mana kejadian yang berikut - kematian, TPD[3], atau sebagai manfaat terakhir.

Melindungi anda dan ungkapan hati anda dengan manfaat belas kasihan

- Sekiranya berlaku kematian orang yang dilindungi atau ahli keluarga terdekat orang yang dilindungi termasuk pasangan, anak dan ibu bapa, tetapi tidak termasuk adik-beradik, anak tiri dan ibu bapa tiri, 50% daripada BSC semasa (tidak termasuk pendorong perlindungan) atau RM10,000, yang mana lebih rendah akan dibayar secara sekali gus.
- Untuk peserta Muslim dan selepas persetujuan anda dan/atau ahli keluarga anda untuk badal haji telah diterima oleh kami, manfaat ini akan dibayar sebagai kos pengaturan untuk melaksanakan badal haji bagi orang yang dilindungi atau satu ahli keluarga terdekat orang yang dilindungi kepada pembekal perkhidmatan.
  - Ini dapat membantu peserta Muslim untuk memenuhi keperluan mereka dan menyambut kehidupan akhirat dengan ketenangan fikiran.
  - Sekiranya kos pengaturan dengan pembekal perkhidmatan adalah lebih rendah daripada amaun manfaat, baki yang tidak digunakan akan dibayar secara sekali gus.
  - Manfaat ini akan dibayar kepada pemegang kontrak atau pihak menuntut sah secara sekali gus apabila berlaku mana-mana keadaan berikut:
    - o pembekal perkhidmatan tidak dapat* menyediakan haji badal yang sepatutnya dilakukan pada musim haji;
    - o kos pengaturan dengan pembekal perkhidmatan lebih tinggi daripada amaun manfaat; atau
    - o tiada persetujuan diterima oleh kami.
- Bagi peserta bukan Muslim, manfaat ini akan dibayar secara sekali gus.

** Pembekal perkhidmatan tidak tersedia sekiranya berlaku pengisytiharan darurat/perang/rusuhan, malapetaka, perubahan undang-undang atau peraturan, kekurangan material, peraturan kerajaan, bencana alam, dan/atau keadaan lain.*

Ganjaran kesetiaan dan permata syukur

- Selagi kontrak masih berkuatkuasa dan semua sumbangan telah dibayar dalam tempoh tenggang,
  - **Ganjaran kesetiaan**

    Tambahan 3% daripada sumbangan tahunan takaful akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2 pada setiap 3 tahun kontrak yang akhir sehingga tamat tempoh kontrak termasuk lanjutan perlindungan takaful sehingga umur 99 tahun.
  - **Permata syukur**

    2% daripada BSC awal atau BSC semasa (tidak termasuk pendorong perlindungan), yang mana lebih rendah, atau maksimum RM10,000 akan dibayar secara sekali gus kepada orang yang dilindungi pada akhir tahun kontrak ke-20.
  - Manfaat ini akan dibayar daripada dana pengendali berdasarkan hibah (hadiah) dan akan tertakluk kepada budi bicara Pengendali.

Meningkatkan perlindungan dengan 9 pilihan rider

- Terdapat pilihan-pilihan rider manfaat untuk meningkatkan perlindungan anda dalam aspek perubatan, kecacatan, penyakit kritikal dan kemalangan kematian, serta manfaat waqf, yang merupakan bentuk amal jariah yang berterusan dan digalakkan dalam Islam. Ini membantu peserta Muslim dalam memenuhi tanggungjawab sosial mereka dan menyambut kehidupan akhirat dengan ketenangan hati.
- Selain daripada manfaat standard, dengan Takaful MediCare Extra, anda boleh mendapat perlindungan perubatan tambahan untuk ujian genomik, komplikasi kehamilan, rawatan akupuntur dan kiropraktik pesakit luar serta penjagaan paliatif. Selain itu, dengan Takaful Family Critical Care, anda boleh menikmati perlindungan penyakit kritikal untuk 3 generasi dalam satu pelan.

Manfaat terakhir[1]

- Untuk tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, keseluruhan jumlah yang dilindungi (BSC dan pendorong perlindungan) tambah jumlah nilai akaun, 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, keseluruhan jumlah yang dilindungi (BSC dan pendorong perlindungan) tambah jumlah nilai akaun, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak yang dilanjutkan (umur 99).
- Yang terbaiknya, anda dapat meraikan kehidupan penuh anda dengan manfaat terakhir kami yang berupa sejumlah wang secara sekali gus pada usia 99 tahun.

Mengenai Sun Istismar Extra

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

Tempoh kontrak / Umur kemasukan	30 tahun	Sehingga umur 70 tahun	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Minimum	18 tahun	30 hari		
Maksimum	40 tahun	50 tahun	60 tahun	70 tahun

Untuk pemegang kontrak, umur kemasukan minimum ialah 18 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**

Jumlah 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	500% sumbangan tahunan asas, sehingga jumlah amaun penambahan RM2,000,000 setiap orang setiap produk.

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

Jenis akaun pelaburan dan peruntukkan sumbangan

Pelan ini mempunyai dua akaun pelaburan, iaitu Akaun Pelaburan 1 dan Akaun Pelaburan 2.

Akaun Pelaburan 1	Akaun Pelaburan 2
100% daripada sumbangan tahunan asas akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.	100% daripada sumbangan penambahan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2.

Yuran-yuran dan caj-caj[4]

Tabarru'	Tabarru' akan dikutip secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1[5] pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.
Yuran Wakalah	Yuran wakalah, yang mana mengandungi yuran wakalah bulanan dan yuran wakalah tertunda adalah digunakan untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan dan kos pengedaran terus kami, termasuk komisen yang dibayar kepada bank. Yuran wakalah bulanan akan dikenakan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 pada harga unit pada tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak seperti yang berikut:

[4] *Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika terdapat sebarang perubahan atas yuran-yuran dan caj-caj, kami akan memaklumkan anda melalui notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal (kecuali rider perubatan yang akan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 30 hari lebih awal) sebelum ulang tahun kontrak yang berikutnya.*

Yuran Wakalah (samb.)

Tahun kontrak	Yuran wakalah bulanan (% daripada nilai Akaun Pelaburan 1)
1	1.00%
2	0.92%
3	0.83%
4	0.75%
5	0.67%
6	0.58%
7	0.50%
8	0.42%
9	0.33%
10	0.25%
11 dan seterusnya	0.00%

Bagi kekerapan pembayaran selain daripada bulanan, diskaun pada yuran wakalah bulanan akan diberikan sekiranya kontrak ini tidak berada dalam pemberhentian sumbangan, seperti yang berikut:

Kekerapan pembayaran	Diskaun pada yuran wakalah (% daripada yuran wakalah bulanan)
Bulanan	0%
Suku tahunan	5%
Setengah tahunan	10%
Tahunan	20%

Yuran wakalah tertunda

Apabila pengeluaran separa daripada Akaun Pelaburan 1 dan Akaun Pelaburan 2 atau pengeluaran penuh/serahan pelan ini, yuran wakalah tertunda akan dikenakan untuk memenuhi perbelanjaan dan komisen yang ditanggung oleh kami seperti yang berikut:

Yuran wakalah tertunda (samb.)

Tahun kontrak	Yuran wakalah tertunda (% daripada nilai amaun pengeluaran)	
	Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1	Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2
1	75.00%	5%*
2	65.00%	
3	55.00%	
4	45.00%	
5	35.00%	
6	25.00%	
7	18.00%	
8	12.00%	
9	7.00%	
10	3.00%	
11 dan seterusnya	0.00%	

**Yuran wakalah tertunda untuk pengeluaran separa dan penuh daripada Akaun Pelaburan 2 tidak akan melebihi 5% dari jumlah sumbangan penambahan yang telah dibayar.*

Yuran bulanan

RM8 akan dikenakan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1[5] pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.

Yuran rider wakalah ke atas tabarru'

Yuran rider wakalah ke atas tabarru' hanya dikenakan kepada rider (rider-rider) penolakan unit yang disertakan (jika ada).

Yuran rider wakalah ke atas tabarru' semasa adalah seperti berikut, yang membentuk sebahagian daripada tabarru' rider yang dikumpul.

[5] *Jika nilai Akaun Pelaburan 1 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj, yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak akan ditolak daripada Akaun Pelaburan 2. Jika nilai Akaun Pelaburan 2 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak tersebut, kontrak akan luput, melainkan pemegang kontrak menambah nilai akaun pelaburan dengan sumbangan penambahan.*

Yuran rider wakalah ke atas tabarru' (samb.)	<table><tr><th>Rider-rider</th><th>Yuran rider wakalah ke atas tabarru'</th></tr><tr><td>• Takaful *MediCare Extra* • Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus*</td><td>35% daripada tabarru' rider bulanan</td></tr><tr><td>• Takaful *Multiple Pay Critical Illness* • Takaful *Accidental Death Extra* • Takaful *Weekly Disability Income* • Takaful *Waqf and Accidental Death Extra* • Takaful *Family Critical Care*</td><td>40% daripada tabarru' rider bulanan</td></tr><tr><td>• Takaful *Person Covered Waiver Plus* • Takaful *Contract Holder Waiver Plus*</td><td>50% daripada tabarru' rider bulanan</td></tr></table>
Yuran pengurusan dana luar	Yuran pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.
Yuran penukaran dana	Yuran penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Pengendali 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.

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 1 mereka.

Komisen

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun kontrak	Kadar komisen (% daripada sumbangan takaful)
1	30.00%
2	20.00%
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	-
Jumlah	**100.00%**

ii) Untuk sumbangan penambahan berjadual/sumbangan penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan dibayar.

iii) Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada yuran wakalah bulanan kepada CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank, dengan syarat CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Pengendali.

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
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Equity*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIMAN 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. **Strategi dana:** Dana sasaran akan melabur terutamanya dalam ekuiti patuh Syariah dan bakinya akan dilaburkan dalam instrument pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Proses pemilihan pelaburan akan difokuskan pada syarikat yang dapat memberikan potensi pertumbuhan dalam

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Equity* (samb.)	tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang. Untuk mengekalkan kecairan, dana sasaran akan melabur ke dalam instrument 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: • Ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% sehingga maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam dan/atau tunai: Maksimum 30% daripada NAB. **Pengurus dana:** AHAM Asset Management Berhad.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Bond*	**Objektif dana:** 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. **Strategi dana:** 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: • Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan penempatan deposit Islam: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Pelaburan Islam lain yang dibenarkan: Maksimum 30% daripada NAB. **Pengurus dana:** Opus Asset Management Sdn Bhd.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIMAN Select Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk menyediakan aliran pendapatan yang tetap kepada pelabur melalui pelaburan patuh Syariah. ***Strategi dana:*** 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: • Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam: Minimum 60%, maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Ekuiti patuh Syariah: Maksimum 40% daripada NAB; dan • Tunai dan deposit Islam dengan institusi kewangan: Baki. **Pengurus dana:** AHAM Asset Management Berhad.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity*	**Objektif dana:** 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). **Strategi dana:** Dana sasaran pada dasarnya merupakan dana ekuiti yang melabur melalui sekuriti syarikat yang berdomisil, disenaraikan, dan/ atau mempunyai operasi ketara di pasaran

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity* (samb.)	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 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&P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang lain. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut • Ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk dan deposit Islam: Maksimum 30% daripada NAB; dan • Aset cair Islam: Minimum 2% daripada NAB. **Pengurus dana:** Principal Asset Management Berhad.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic World Equity*	**Objektif dana:** 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. **Strategi dana:** 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. 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:

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic World Equity* (samb.)	• Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 90% , maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Aset cair Islam dan/atau tunai: Minimum 0%, maksimum 10% daripada NAB. ***Pengurus dana:*** abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced*	**Objektif dana:** 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. **Strategi dana:** 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. 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 30% hingga 70%. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 20% daripada Nilai Aset Bersih (NAB)nya dalam Sukuk yang belum dinilaikan. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah: 30% - 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk, instrumen pasaran wang Islam atau penempatan deposit Islam dengan Institusi-institusi kewangan: 30% - 70% daripada NAB; dan • Sukuk yang belum dinilaikan: Sehingga 20% daripada NAB. ***Pengurus dana:*** UOB Asset Management (M) Bhd.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal. **Strategi dana:** Dana ini mensasarkan untuk mencapai objektifnya dengan melabur sekurang-kurangnya 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-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. 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. 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: • Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai: Maksimum 30% of NAB. **Pengurus dana:** Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan anda

1) Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus*[6] / Takaful *MediCare Extra*[6]

Dengan kemunculan pelbagai penyakit baru dan peningkatan kes kemalangan setiap hari, penjagaan perubatan telah menjadi keperluan untuk setiap insan. *Takaful Hospitalisation and Surgical Plus / Takaful MediCare Extra* kami boleh membantu anda mengurangkan beban kewangan akibat peningkatan dalam kos perubatan. Rider ini memberikan perlindungan tambahan terhadap kos perubatan yang tinggi dengan had tahunan keseluruhan bermula dari RM1,000,000.

[6] *Sama ada Takaful Hospitalisation and Surgical Plus atau Takaful MediCare Extra boleh dilampirkan kepada kontrak.*

Jadual manfaat-manfaat

	Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus*			Takaful *MediCare Extra*	
Manfaat-manfaat pelan	**Pelan 200 (RM)**	**Pelan 300 (RM)**	**Pelan 500 (RM)**	**Pelan 250 (RM)**	**Pelan 350 (RM)**
Had tahunan keseluruhan	1,000,000	1,500,000	2,500,000	2,000,000	3,000,000
Had seumur hidup keseluruhan	Tiada had seumur hidup				
Pilihan amaun yang boleh ditolak	Yang boleh ditolak sifar			500, 10,000 atau 30,000 setiap tahun kontrak	
A) Bilik dan penginapan hospital					
Bilik dan penginapan hospital	200	300	500	250	350
	(maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)				
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 sebarang peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.				
Bilik dan penginapan hospital tambahan semasa di luar negara	200	300	500	250	350
	(maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)				
Pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan semasa kemasukan hospital	Pemulangan semula 100% untuk manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan[7], termasuk manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital.				
	(maksimum 30 hari setiap tahun kontrak)				
Unit rawatan rapi	Seperti caj yang dikenakan (maksimum 90 hari setiap tahun kontrak)			Seperti caj yang dikenakan (maksimum 150 hari setiap tahun kontrak)	
B) Perbelanjaan hospital					
Bekalan dan perkhidmatan hospital	Seperti caj yang dikenakan				
C) Perbelanjaan pembedahan					
Yuran pembedahan (tertakluk kepada jadual pembedahan)	Seperti caj yang dikenakan				
Yuran pakar bius					
Yuran dewan pembedahan					
Perkhidmatan diagnosis sebelum kemasukan hospital	Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				
Rawatan selepas kemasukan hospital	Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 90 hari selepas keluar hospital)			Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 150 hari selepas keluar hospital)	
D) Perbelanjaan bukan pembedahan					
Lawatan pakar perubatan dalam hospital	Seperti caj yang dikenakan (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak dan 2 lawatan sehari)				

[7] Sebarang amaun pemulangan semula akan dibayar kepada pemegang kontrak.

Manfaat-manfaat pelan (samb.)	Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus*			Takaful *MediCare Extra*	
	Pelan 200 (RM)	**Pelan 300 (RM)**	**Pelan 500 (RM)**	**Pelan 250 (RM)**	**Pelan 350 (RM)**
D) Perbelanjaan bukan pembedahan (samb.)					
Rundingan pakar sebelum kemasukan hospital termasuk pendapat perubatan kedua	Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 90 hari sebelum kemasukan hospital)				
Rawatan selepas kemasukan hospital	Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 90 hari selepas keluar hospital)			Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 150 hari selepas keluar hospital)	
Rawatan kecemasan kemalangan pergigian**	Seperti caj yang dikenakan (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)			Seperti caj yang dikenakan** (dalam tempoh 24 jam selepas kemalangan)	
Rawatan kecemasan kemalangan pesakit luar**					
Prosedur pembedahan harian	Seperti caj yang dikenakan				
Rawatan kecemasan pesakit luar**	Seperti caj yang dikenakan (dari pukul 12 pagi hingga 6 pagi)			Seperti caj yang dikenakan** (dari pukul 12 pagi hingga 6 pagi)	
Yuran ambulans	Seperti caj yang dikenakan				
Manfaat penginap	200	300	500	250	350
	tambah manfaat peningkatan bilik dan penginapan hospital (jika ada) (maksimum 180 hari setiap tahun kontrak)				
Pemindahan organ utama[8]	Seperti caj yang dikenakan (sekali seumur hidup)				
Yuran laporan perubatan	100				
Rawatan kanser pesakit luar	Seperti caj yang dikenakan			Seperti caj yang dikenakan**	
Rawatan dialisis buah pinggang pesakit luar					
Rawatan akupuntur dan kiropraktik pesakit luar	Tiada			1,000 (maksimum 150 hari selepas keluar hospital)	
Manfaat komplikasi kehamilan	Tiada			10,000 (seumur hidup)	
Kanta Intraokular	10,000	15,000	20,000	10,000	15,000
	(seumur hidup)				
Ujian Genomik untuk pesakit kanser	5,000	10,000	20,000	10,000	15,000
	(seumur hidup)				
Penjagaan rawatan rumah	2,000	4,000	10,000	4,000	8,000
	(maksimum setiap ketidakupayaan)				
Penjagaan paliatif	Tiada			15,000	18,000
				(seumur hidup)	
Cukai perkhidmatan	Seperti caj yang dikenakan				

[8] Merangkumi kos untuk pemindahan organ utama orang yang dilindungi, sebagai penerima organ dan bukannya sebagai penderma organ.

*** Manfaat-manfaat pelan yang tidak tertakluk kepada amaun yang boleh ditolak.*

Manfaat persaraan (Hanya terpakai untuk Takaful *MediCare Extra*)

Untuk kontrak dengan amaun yang boleh ditolak sebanyak RM30,000 setiap tahun kontrak, amaun yang boleh ditolak akan ditukar kepada RM500 setiap tahun kontrak dalam pelan manfaat yang sama pada ulang tahun kontrak sejurus selepas hari lahir ke-60 orang yang dilindungi, tanpa sebarang pengunderaitan lanjut.

Bagaimana pilihan amaun yang boleh ditolak berfungsi?

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

Senario	**Perubatan perbelanjaan layak untuk rawatan kanser: RM700,000**			
Pemilihan Rider (Sama ada Takaful Hospitalisation and Surgical Plus atau Takaful MediCare Extra dilampirkan kepada pelan asas.)	**Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus***		**Takaful *MediCare Extra******	
Pilihan amaun yang boleh ditolak	**Perlu dibayar oleh Azli (RM)**	**Dilindungi oleh Takaful *Hospitalisation and Surgical Plus* (RM)**	**Perlu dibayar oleh Azli (RM)**	**Dilindungi oleh Takaful *MediCare Extra* (RM)**
Yang boleh ditolak sifar	0	700,000	Tidak berkenaan	
RM500 setiap tahun kontrak	Tidak berkenaan		500	699,500
RM10,000 setiap tahun kontrak	Tidak berkenaan		10,000	690,000
RM30,000 setiap tahun kontrak	Tidak berkenaan		30,000	670,000

**** Nota: Rawatan perubatan yang diterima di hospital kerajaan Malaysia adalah tidak tertakluk kepada amaun yang boleh ditolak.*

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

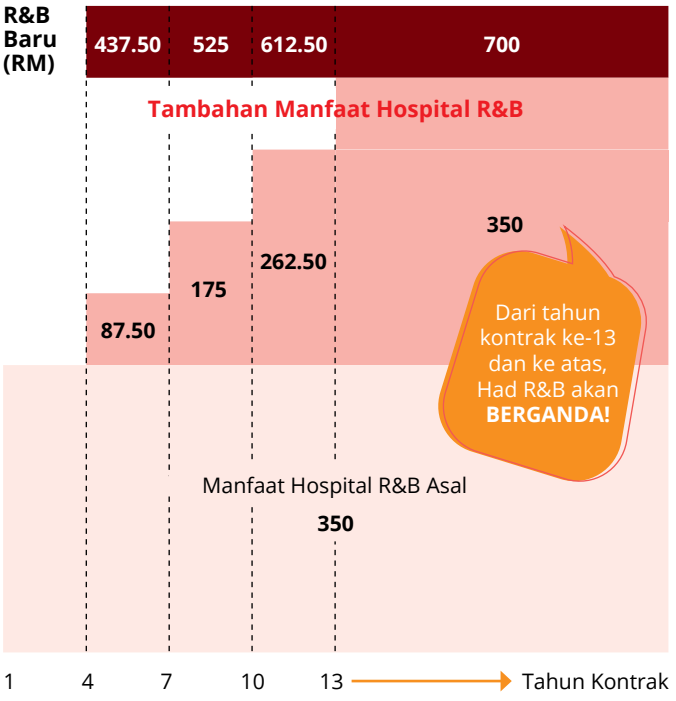
Azli, berumur 30 tahun, bukan perokok menyertai Sun Istismar Extra, tempoh kontrak sehingga umur 99 dengan amaun perlindungan sebanyak RM 100,000. Beliau ingin melampirkan Takaful MediCare Extra (Pelan 350 dengan RM500 yang boleh ditolak).

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 sebarang jumlah peningkatan bilik dan penginapan hospital, tidak akan melebihi 200% daripada manfaat bilik dan penginapan hospital asal bagi pelan yang dipilih.

Contoh: Pelan 350



Manfaat pemulangan semula manfaat bilik dan penginapan hospital yang tidak digunakan

Pada tahun kontrak ke-9, Azli cedera disebabkan kemalangan serius dan perlu dimasukkan ke hospital selama 10 hari. Caj yang dikenakan bagi wad yang Azli tinggal adalah RM375 sehari dan beliau boleh mendapat pemulangan semula manfaat R&B yang tidak digunakan berjumlah RM150 sehari, iaitu RM525 (R&B baru) ditolak RM375 (R&B digunakan).

Jumlah yang tidak digunakan RM1,500 (i.e. **RM150 x 10 hari**) **–** Amaun yang boleh ditolak sebanyak **RM500**

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

2) Takaful *Multiple Pay Critical Illness*

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.

Kumpulan penyakit-penyakit kritikal:

Group 1	Group 2
• Angioplasti dan Rawatan Invasif Lain untuk Penyakit Arteri Koronari • Pembedahan Pintasan Arteri Koronari • Serangan Jantung • Kegagalan Buah Pinggang • Pemindahan Organ Utama (Buah Pinggang) • Strok/Angin Ahmar • Penyakit Arteri Koronari Serius • Penyakit Sistik Medular • Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk	• Kardiomiopati • Pembedahan Injap Jantung • Pemindahan Organ Utama (Jantung) • Pembedahan Aorta

Group 3	Group 4
• Pembedahan Otak • Tumor Otak Benign • Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih • Koma • Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih • Hilang Keupayaan Bertutur • Kelecuran Tahap Ketiga • Trauma Kepala Major (Teruk)	• Penyakit Paru-paru Tahap Akhir • Kegagalan Hati Tahap Akhir • Hepatitis Viral Fulminan • Pemindahan Organ Utama (Hati/Paru-paru/Pankreas) • Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
Group 5	**Group 6**
• Penyakit Alzheimer/ Demensia Teruk • Meningitis Bakteria • Ensefalitis • Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari) • Penyakit Neuron Motor • Sklerosis Multipel • Distrofi Otot • Kelumpuhan Anggota • Penyakit Parkinson	• Jangkitan HIV Melalui Transfusi Darah • Anemia Aplastik Kronik • Kanser • Transplan Sumsum Tulang

3) Takaful *Accidental Death Extra*[9]

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

4) Takaful *Weekly Disability Income*

Hilang upaya akibat kemalangan atau penyakit boleh menyebabkan kehilangan pendapatan. 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) Takaful *Person Covered Waiver Plus*

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 atau mengalami TPD. Takaful *Person Covered Waiver Plus* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh rider apabila orang yang dilindungi mengalami TPD atau

[9] Sama ada Takaful Accidental Death Extra atau Takaful Waqf dan Accidental Death Extra boleh dilampirkan kepada kontrak.

didiagnosis menghidap salah 1 daripada 45 penyakit kritikal yang dilindungi.

6) Takaful *Contract Holder Waiver Plus*

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? Takaful *Contract Holder Waiver Plus* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh rider sekiranya pemegang kontrak meninggal dunia, mengalami TPD atau apabila didiagnosis menghidap salah 1 daripada 45 penyakit kritikal yang dilindungi.

Senarai 45 penyakit-penyakit kritikal (untuk Takaful *Person Covered Waiver Plus* dan Takaful *Contract Holder Waiver Plus*)	
1	Penyakit Alzheimer/Demensia Teruk
2	Sindrom Apallic (iaitu Keadaan Vegetatif Berterusan)
3	Meningitis Bakteria
4	Tumor Otak Benign
5	Buta - Kekal dan Tidak Boleh Pulih
6	Pembedahan Otak
7	Kanser
8	Kardiomiopati
9	Anemia Aplastik Kronik
10	Keradangan Pankreas Berulang dan Kronik
11	Koma
12	Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
13	Penyakit Creutzfeldt-Jakob (Penyakit Lembu Gila)
14	Pekak - Kekal dan Tidak Boleh Pulih
15	Elefantiasis
16	Ensefalitis
17	Kegagalan Hati Tahap Akhir
18	Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
19	AIDS Dengan Gejala Penuh
20	Hepatitis Viral Fulminan
21	Serangan Jantung
22	Pembedahan Injap Jantung
23	Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah
24	Kegagalan Buah Pinggang
25	Kehilangan Upaya Hidup Sendiri (Berdikari)
26	Hilang Keupayaan Bertutur
27	Trauma Kepala Major (Teruk)
28	Pemindahan Organ Utama/Sumsum Tulang
29	Penyakit Sistik Medular
30	Penyakit Neuron Motor
31	Sklerosis Multipel
32	Distrofi Otot
33	Virus Kurang Daya Tahan Manusia (HIV) dijangkiti melalui Pekerjaan
34	Kelumpuhan Anggota
35	Penyakit Parkinson
36	Poliomielitis
37	Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
38	Skleroderma Progresif
39	Penyakit Arteri Koronari Serius
40	Strok/Angin Ahmar
41	Pembedahan Aorta
42	Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
43	Penyakit Terminal
44	Kelecuran Tahap Ketiga
45	Penyakit Wilson

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

7) Takaful *Waqf and Accidental Death Extra*[9]

Kami memahami keperluan anda dalam memenuhi kedua-dua matlamat kewangan dan kerohanian anda. Takaful *Waqf and Accidental Death Extra* 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 elaun 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.

8) Takaful *Family Critical Care*

Kami faham bahawa anda ingin memastikan perlindungan yang baik untuk diri sendiri dan keluarga anda. Dengan Takaful *Family Critical Care*, anda boleh menghadapi cabaran kewangan dan juga mendapat perlindungan tambahan untuk diri dan keluarga anda, sehingga 180% daripada jumlah yang dilindungi untuk rider. Lebih menarik lagi, keluarga anda secara automatik akan dilindungi tanpa pengunderaitan perubatan atau pemeriksaan kesihatan.

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.

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 jumlah nilai akaun anda mencukupi untuk potongan caj-caj kontrak. Sumbangan-sumbangan tambahan mungkin diperlukan untuk memastikan 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 Sun Istismar Extra, 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:

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

- Takaful *MediCare Extra* (Pelan 250, RM30,000 yang boleh ditolak setiap tahun kontrak)
- Takaful *Multiple Pay Critical Illness* (amaun perlindungan sebanyak RM100,000)
- Takaful *Person Covered Waiver Plus*

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)
Sumbangan takaful	RM3,600 tahunan	RM3,600 tahunan	RM7,200 tahunan
Sumbangan penambahan berjadual	RM0 tahunan	RM31,200 tahunan	RM0 tahunan
Sumbangan penambahan tunggal	-	-	-
Cukai per-khidmatan, jika ada	RM0 tahunan	RM0 tahunan	RM0 tahunan
Anggaran jumlah sumbangan (termasuk cukai perkhidmatan)	RM3,600 tahunan	RM34,800 tahunan	RM7,200 tahunan

Berdasarkan unjuran, jika Hafiz memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun, dia perlu membayar sumbangan tahunan sebanyak RM3,600 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 RM34,800 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 kematian orang yang dilindungi disebabkan oleh bunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian.

Dalam keadaan ini, kontrak akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun (jika ada) pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh kematian, akan dibayar.

Manfaat TPD

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

i) Keadaan sedia ada;

ii) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);

iii) Berkhidmat secara aktif dalam tentera laut, tentera darat, tentera udara, perkhidmatan berkaitan kebakaran dan polis;

iv) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;

v) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak yang tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;

vi) 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;

vii) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;

viii) Kecederaan secara sengaja ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau

ix) 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.

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 kalendar selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah jumlah yuran wakalah bulanan dan jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh notis diterima oleh Pengendali dan sebarang tabarru' dan yuran-yuran kontrak yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan (jika ada).
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, jumlah nilai 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 ke bawah.
9) Yuran wakalah bulanan 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.
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 peraturan-peraturan Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.
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 (Pengendali) 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 dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
15) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 dan CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad dan CIMB Bank Berhad berpejabat di Aras 17 Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

Untuk maklumat lanjut, layari **www.cimb.com.my**, 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:

CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia

cimbmalaysia

Diuruskan oleh

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)
Ahli PIDM

Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telefon (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055
sunlifemalaysia.com

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

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

为各代人提供全面保障并提供富有同情心的福利和医疗解决方案

像大多数人一样，您明白为您所爱之人确保未来的保障是多么重要。您辛勤工作，竭尽所能做到最好，因为您知道每一点额外的付出都会保障他们的未来。有了 Sun Istismar Extra，现在您可以确保您所爱之人的未来受到保障。除了提供保障之外，这项全面的回教保障计划还提供了财务保障，为您带来额外的安心，让您的未来增添光彩。

什么是 Sun Istismar Extra?

Sun Istismar Extra为您开启一个更加光明的未来，这是一项回教保障的定期献金投资联结计划，除了扩展您的财富组合，还提高您的保障。它不仅保护您免受不幸事件的影响，还为您提供额外的支持，让您更好地生活。

Sun Istismar Extra 在第20个合约周年年底向您提供高达RM10,000一次性支付的感恩奖励，以感谢您在生活旅程中的努力和付出。此外，该计划还会奖励您的忠诚，在每3个合约周年将额外增加3% 的年度献金 takaful 配置到您的合约保障中。

更为令人瞩目的是，此计划将提供额外的保障增值利益作为忠诚回馈，您的基本投保额将在每5个合约周年增长基本投保额的5%，并且高达基本投保额的20%，以迎合您日益增加的责任与不断提升的生活标准。此外，在您或您挚爱的生命旅程终结时，此计划将提供体恤金，以帮助您和您的亲人度过困难时期。

为何选择 Sun Istismar Extra?

此计划提供以下利益及特点：

在保持保障的同时，扩展您的财富

- 所缴付的基本保费和增额保费（若有）将全额先被配置并投资在您所选择的投资连结基金，以帮助你更快地实现你的目标。
- 此保单计划为您和您的挚爱在死亡或完全及永久残障(TPD[3])时提供有价值的利益[2]。
- 延长回教保险（仅限于合约期限直至70、80岁以及30年期限）

  当合约期满时，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。

透过保障增值利益提升基本投保额

- 此计划将提供额外的保障增值利益，您的基本投保额将在每5个合约周年年底增长基本投保额的5%，并且高达基本投保额的20%，以迎合您日益增加的责任与不断提升的生活标准。
- 若发生以下任何一种情况-死亡、完全及永久残障（TPD[3]）或作为最终保险利益将被支付。

[1] *若受保人活到99岁及合约仍生效，最终保险利益将被支付。*

[2] *任何将被支付的利益需扣除债务（若有）。*

[3] *完全及永久残障的保障将在受保人75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。*

以体恤金保障您及您的家人

- 在受保人或受保人的直系亲属去世包括配偶、子女和父母，但不包括兄弟姐妹、继子女和继父母的情况下，将一次性支付当前基本投保额（不包括保障增值利益）的50%或RM10,000，视何者为少。
- 对于回教参保者，在我们获得您和/或您的直系亲属的朝圣同意后，该利益将支付给服务提供者，用于为受保人或受保人的直系亲属安排替代朝圣的费用。
  - 这能协助回教参保者履行其社会责任以及在逝世后获得安宁。
  - 如果与服务提供者的安排费用低于利益金额，则剩余金额将一次性支付。
  - 在发生以下任一情况时，该利益将一次性支付于合约持有人或正当索赔人：
    - o 服务提供者无法*在朝圣季节内提供朝圣服务；
    - o 如果与服务提供者的安排费用高于利益金额；或者
    - o 我们未获得进行代替朝圣的同意书。。
- 对于非回教参保者，该利益将一次性支付。

忠诚回馈与感恩奖励

- 在合约仍生效并在宽限期内缴清所需缴付的献金，

  – 忠诚回馈

  额外3%的年度回教献金将在每3个合约周年年底被配置在投资账户2，直至合同期满，包括延长回教保险至99岁。

  – 感激之石

  最初基本投保额或当前基本投保额（不包括保障增值利益）的2%，或不超过RM10,000，视何者为少，将在第20个合约周年年底一次性支付给合约持有人，

  - 此利益将从保险公司的基金中以hibah支付，并取决于保险公司。

** 若在紧急状态/战争/骚乱、灾难事件、法律或法规变更、物资短缺、政府规定、自然灾害和/或其他索赔时的特殊情况发生时，服务提供者可能无法提供服务。*

通过9种可选性的附加保险全面升级保障需求

- 提供多种可选性的附加保险，进一步增强您的医疗、残疾、重大疾病和意外保障，宗教与社团组织福利，这是伊斯兰教中一种持续且鼓励的慈善形式，可帮助回教参保者履行其社会责任以及在逝世后获得安宁。
- 除了基本保障外，Takaful MediCare Extra还提供了额外的医疗保障，如基因检测、孕期并发症、门诊针灸和脊椎矫正治疗，以及舒缓治疗。此外，Takaful Family Critical Care 让您在一个计划中享有三代人的重大疾病保障。

最终保险利益[1]

- 合约期限直至99岁 - 若受保人活到合约期限（99岁），总投保额（基本投保额及保障增值）加上总帐户价值将被支付，并扣除任何债务。
- 合约期限直至70岁、80岁及30年期限，并延长回教保险 - 若受保人活到已延长的合约期限（99岁），总投保额（基本投保额及保障增值）加上总帐户价值将被支付，并扣除任何债务。
- 最令人欣喜的是，您将在99岁时获得一笔一次性的款项，以庆祝您的生活历程。

关于 Sun Istismar Extra 的更多详情

投保资格（依据上一个生日年龄）

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

合约持有人的最低投保年龄为18 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**

献金金额

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	无顶限	基本年度献金的五倍，每个产品每位受保人最高加保额为两百万令吉。

定期增额献金或单一增额献金必须以RM10的倍数计算，其最高限额取决于保险公司。

投资帐户的种类和献金配置法

此计划有两种投资账户，名为投资账户1和投资账户2。

投资帐户1	投资帐户2
基本年度献金将100% 被配置在投资账户1	增额献金将100%被配置在投资账户2。

费用与收费[4]

Tabarru'（捐献）	回教保险利益的捐献（Tabarru'）会从投资账户值中以回赎单位方式收取并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1[5]扣除。
Wakalah 费用	Wakalah费用包括了每月wakalah费用和延期wakalah费用，用于支付我们的管理费和直接分销成本，其中包含给银行的佣金。 每月wakalah费用将从投资账户1中以回赎单位方式收取，并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1扣除，如下表所示：

合约年	每月wakalah费用 (占投资账户1价值的%)
1	1.00%
2	0.92%
3	0.83%
4	0.75%
5	0.67%
6	0.58%
7	0.50%
8	0.42%
9	0.33%
10	0.25%
11及以上	0.00%

除了按每月的献金频率，只要合约献金缴付并无中断，可享有每月wakalah费用的折扣，如下所列：

献金频率	每月wakalah费用的折扣 (占每月wakalah费用的%)
每个月	0%
每三个月	5%
每半年	10%
每一年	20%

[4] *所有费用与收费是非受保证的。若费用与收费有任何更改，我们将在生效日期提前至少90天书信通知您（除了医疗附加保险之外，我们将提前至少30天书信通知您）。*

[5] *若投资账户1的数额不足以支付费用与收费，未缴付的费用与收费将从投资账户2扣除。若投资账户2的数额不足以支付其未缴付的费用与收费，保单将会停止/失效，除非保单持有人增额投资账户价值。*

延期 wakalah 费用

从投资帐户1和投资帐户2中部分提款或是全额提款/退保后，将按照以下列表支付延期wakalah费用：

合约年	延期wakalah费用 (占提款数额的%)	
	从投资账户1提款	从投资账户2提款
1	75.00%	5%*
2	65.00%	
3	55.00%	
4	45.00%	
5	35.00%	
6	25.00%	
7	18.00%	
8	12.00%	
9	7.00%	
10	3.00%	
11 及以上	0.00%	

**从投资账户2部分和全额提款所支付的延期wakalah费用将不超过已支付增额献金总额的5%。*

每月费用

RM8的费用将会从投资账户值中以回赎单位方式收取并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1[5]扣除。

附加保险捐献（Tabarru’）的Wakalah 费用

附加保险捐献（Tabarru’）的Wakalah费用只限于只适用于附属的单位扣除式附加保险（若有）。

目前的附加保险捐献（Tabarru’）的Wakalah费用如下，为所收取的附加保险Tabarru’的一部分。

附加保险	附加保险捐献（Tabarru’）的Wakalah 费用
• 回教 *MediCare Extra* • 回教住院及手术*Plus*	每月附加保险捐献（Tabarru’）的 35%。
• 回教多重付费严重疾病 • 回教意外身亡*Extra* • 回教每周残疾收入 • 回教*Waqf*及意外身亡*Extra* • 回教家庭重疾保障	每月附加保险捐献（Tabarru’）的 40%。
• 回教受保人献金豁免*Plus* • 回教合约持有人献金豁免*Plus*	每月附加保险捐献（Tabarru’）的50%。

外部基金管理费	基金管理费取决于所选择的基金。请参阅基金说明书。
基金转换费	目前的基金转换费是免费的。然而，保险公司将保留免除免费转换和/或调整转换费的权力，并给予您至少90天通知。

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保险公司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%的比例分配给保险公司做为奖励以及所有符合资格的参保者，并投入参保者的投资账户1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	30.00%
2	20.00%
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 及以上	-
总额	**100.00%**

ii) 定期增额献金/单一增额献金方面，3.75%的佣金将被支付。

iii) 此计划的佣金将由合约持有人承担并从每月wakalah费用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保险公司所设下的标准资格。

投资联结基金

根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	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic Equity 基金	**基金目标：**此基金为AHAM AIIMAN 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。 **基金策略：**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 • 伊斯兰合规股票：最低70%至最高100%的资产净值（NAV）；和 • 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）。 **基金经理：**AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金	**基金目标：**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。 **基金策略：**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： • 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 • 其他被允许的伊斯兰投资：最高30%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**Opus Asset Management Sdn Bhd.
Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income 基金	**基金目标：**此基金为AHAM AIIMAN 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。 **基金策略：**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： • 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）； • 伊斯兰合规股票：最高40％的资产净值（NAV）；和 • 现金和在金融机构的伊斯兰存款：余额。 **基金经理：**AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity 基金	**基金目标：**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。 **基金策略：**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评级；标准普尔(S&P)给予的“BB” 评级或其它国际评估机构给予的相等评级。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：最低70%，最高98%的资产净值（NAV）； • 伊斯兰证券与存款：最高30%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产：最低2%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**Principal Asset Management Berhad.

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic World Equity 基金	**基金目标：**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。 **基金策略：**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。 此目标基金会在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： • 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 • 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd.
Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced 基金	**基金目标：**此基金为United-i Global Balanced - MYR hedged Class基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在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。 **基金策略：**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。 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，可在市场上升期获得更高的回报。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30%至70%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。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：30%至70%的资产净值（NAV）； • 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：30%至70%的资产净值（NAV）;和 • 未评级的伊斯兰证券：最高20%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**UOB Asset Management (M) Bhd.

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable 基金	**基金目标：**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。 **基金策略：**为了达到投资的目标，此基金将至少70% 的基金净资价值 (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%的基金净资价值 (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。 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。 此基金目标的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票和伊斯兰合规股票相关证券:最低70%的净资价值 (NAV)；和 • 伊斯兰货币市场、伊斯兰存款和/或持有的现金:最高30%的净资价值 (NAV)。 **基金经理：**Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

可选性的附加保险以提升您的保障需求

1) 回教住院及手*Plus*[6] / 回教 *MediCare Extra*[6]

随着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 / 回教*MediCare Extra*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。

[6] *只能选择附加回教住院及手术Plus或回教MediCare Extra其中之一到合约中。*

利益表

	回教住院及手术*Plus*			回教*MediCare Extra*	
计划所提供的利益	**200 计划 (RM)**	**300 计划 (RM)**	**500 计划 (RM)**	**250 计划 (RM)**	**350 计划 (RM)**
每年总限额	1,000,000	1,500,000	2,500,000	2,000,000	3,000,000
终身总限额	无终身总限				
自付额选项	零自付额			500，10,000或30,000每个合约周年	
A) 住院及膳宿					
住院及膳宿	200	300	500	250	350
	（每年高达180天）				
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，包括任何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%。				
额外的海外住院及膳宿	200	300	500	250	350
	（每年高达180天）				
退还未使用的住院及膳宿利益	退还100%未使用的住院及膳宿利益[7]，包括增长的住院与膳食利益（如有）。				
	（每年高达30天）				
加护病房费用	所需支付的费用 （每年高达90天）			所需支付的费用 （每年高达150天）	
B) 住院费用					
住院供应及服务	所需支付的费用				
C) 手术开销					
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	所需支付的费用 （入院前的90天内）				
出院后治疗服务	所需支付的费用 （出院后90天内）			所需支付的费用 （出院后150天内）	
D) 非手术开销					
每日住院医生巡房费用	所需支付的费用 （每年高达180天，一天两次探访）				
入院前专科医生会诊，包括第二医疗意见	所需支付的费用 （入院前的90天内）				

[7] *任何退款金额应支付给合约持有人。*

	回教住院及手术*Plus*			回教*MediCare Extra*	
计划所提供的利益（续）	**200 计划 (RM)**	**300 计划 (RM)**	**500 计划 (RM)**	**250 计划 (RM)**	**350 计划 (RM)**
D) 非手术开销（续）					
出院后治疗服务	所需支付的费用 （出院后的90天内）			所需支付的费用 （出院后的150天内）	
紧急牙科意外治疗 **紧急意外门诊治疗**	所需支付的费用 （发生意外后的24小时内）			所需支付的费用** （发生意外后的24小时内）	
日间手术	所需支付的费用				
紧急生病门诊治疗	所需支付的费用 （由12:00AM至6:00AM）			所需支付的费用** （由12:00AM至6:00AM）	
救伤车费用	所需支付的费用				
房客利益	200	300	500	250	350
	附加住院与膳食升级（如有） （每年高达180天）				
主要器官移植[8]	所需支付的费用 （终身一次）				
医药报告费用	100				
癌症门诊治疗 **洗肾门诊治疗**	所需支付的费用			所需支付的费用**	
脊椎调整和针灸治疗	无			1,000 （出院后的150天内）	
产妇并发症的利益	无			10,000 （终生限额）	
人工晶体	10,000	15,000	20,000	10,000	15,000
	（终生限额）				
癌症患者的基因检测	5,000	10,000	20,000	10,000	15,000
	（终生限额）				
家护疗养	2,000	4,000	10,000	4,000	8,000
	（每项残障的最高限额）				
舒缓治疗	无			15,000	18,000
				（终生限额）	
服务税	所需支付的费用				

[8] *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。*

** *自付额选项不适用于此利益。*

退休利益 (仅限于回教 *MediCare Extra*)

自付额为每个合约周年RM30,000的合约，在受保人60岁生日后的合约周年，原自付额将在同一保障计划内调整每项索赔残疾的自付额为RM500，并无需额外核保。

自付额选项如何运作？

Azli，30岁，非吸烟者，购买了期限至99岁、RM100,000保额的Sun Istismar Extra计划。他计划附加一项医疗附加保险。

情景	**癌症治疗的健康医疗费用：RM700,000**			
附加保险选项（只能选择附加回教住院及手术Plus或回教*MediCare Extra*其中之一到合约中。）	**回教住院及手术*Plus***		**回教*MediCare Extra******	
自付额选项	**由Azli支付 (RM)**	**由回教住院及手术*Plus*所承担(RM)**	**由Azli支付 (RM)**	**由回教*MediCare Extra*所承担 (RM)**
零自付额	0	700,000	不适用	
每个合约周年的自付额为RM500	不适用		500	699,500
每个合约周年的自付额为RM10,000	不适用		10,000	690,000
每个合约周年的自付额为RM30,000	不适用		30,000	670,000

****注：在马来西亚政府医院接受的医疗不适用于自付额选项。*

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?

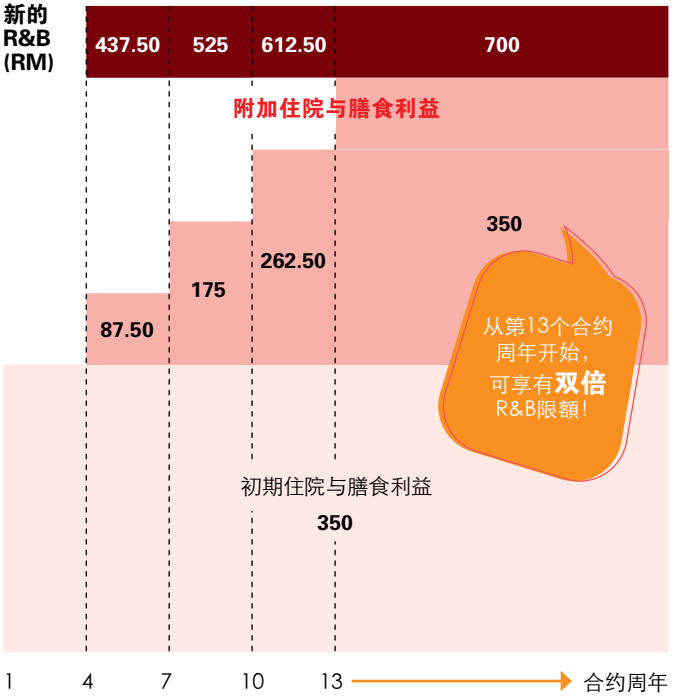
Azli，30岁，非吸烟者，购买了期限至99岁、RM100,000保额的Sun Istismar Extra计划。他计划附加回教*MediCare Extra*（350计划以及选择自付额为RM500。）

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: 350计划



退还未使用的住院及膳宿利益

在第9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RM375，他可获得索赔未使用的住院费为每天RM150, 即 RM525（新的 R&B）减去 RM375（已使用的 R&B）。

未使用的总额 RM1,500
（如：**RM150 x 10天**）

—

自付额为 **RM500**

=

应支付Azli的总额
RM1,000

2) 回教多重付费严重疾病

回教多重付费严重疾病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	第二组
• 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) • 中风 • 严重冠状动脉疾病 • 肾髓质囊肿病症 • 系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症	• 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	**第四组**
• 脑部手术 • 良性脑瘤 • 失明 - 永久和不可恢复 • 昏迷 • 失聪 - 永久和不可恢复 • 失声 • 第三度烧伤 • 严重头部创伤	• 末期肺病 • 末期肝衰竭 • 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	**第六组**
• 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	• 因输血而导致艾滋病感染 • 慢性再生障碍性贫血 • 癌症 • 主要器官/骨髓之移植

3) 回教意外身亡*Extra*[9]

回教意外身亡Extra将确保您与家人在任何时候不幸身亡时可获得财务保障。若受保人事故发生后180天内因意外原因死亡，回教意外身亡Extra将提供100%附加保险投保额的保障。

4) 回教每周残疾收入

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）或意外导致受保人伤残，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*Plus*

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45中严重疾病中的任何一种，受保人献金豁免Plus将豁免所有未来的献金，直到附加保險期满为止。

注：此附加保险免除的供款并不保证账户价值足以支付未来的费用和收费。您可能需要支付额外供款才能维持合同。

6) 回教合约持有人献金豁免*Plus*

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，但这是否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45中严重疾病中的任何一种，合约持有人献金豁免*Plus*将豁免所有未来的献金，直到附加保險期满为止。

注：此附加保险免除的供款并不保证账户价值足以支付未来的费用和收费。您可能需要支付额外供款才能维持合同。

[9] *只能选择附加回教意外身亡Extra或回教Waqf及意外身亡Extra其中之一到合约中。*

7) 回教*Waqf*及意外身亡*Extra*[9]

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。

8) 回教家庭重疾保障

我们理解您希望自己和家人得到良好的保护。通过回教家庭重疾保障，您不仅可以在财务上应对困难，还可以获得额外的保护，保障金额高达附加险保额的180%。更重要的是，您的家人将自动获得保护，无需进行医疗核保或体检。

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。

45种严重疾病列表 （适用于回教受保人献金豁免*Plus*及回教合约持有人献金豁免*Plus*）	
1	阿尔兹海默氏痴呆症/严重痴呆
2	去皮质综合征（即持续性植物人状态（PVS））
3	细菌性脑膜炎
4	良性脑瘤
5	失明－永久和不可恢复
6	脑部手术
7	癌症
8	心肌病
9	慢性再生障碍性贫血
10	慢性复发胰腺炎
11	昏迷
12	冠状动脉绕道手术
13	克雅氏病（疯牛病）
14	失聪－永久和不可恢复
15	象皮病
16	脑炎
17	末期肝衰竭
18	末期肺癌
19	临床全面发作的艾滋病
20	暴发性病毒肝炎
21	心脏病
22	心脏瓣膜手术
23	因输血而导致艾滋病感染
24	肾衰竭
25	丧失独立生活能力
26	失声
27	严重头部创伤
28	主要器官/骨髓之移植
29	肾髓质囊肿病症
30	运动神经病变
31	多发性硬化症
32	肌肉营养不良症
33	因职业关系而导致人类免疫缺陷病毒感染（HIV）
34	四肢瘫痪
35	帕金森氏病
36	脊髓灰质炎 （小儿麻痹症）
37	原发性肺动脉高血压
38	渐进硬皮病
39	严重冠状动脉疾病
40	中风
41	主动脉手术
42	系统性红斑狼疮与严重肾脏并发症
43	末期疾病
44	第三度烧伤
45	威尔逊氏病

注：请参阅合同文件以了解严重疾病的完整定义。

回教保险的延长合同期限如何运作？

本计划给予您 4 种合约期限供选择，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，当合约期限满，回教保障保险（包括任何附加保险*）将自动延长至99岁，当您选择延长合同并且您的总帐户价值足以支付合同费用时。您可以通过额外缴纳金以确保回教保险在延长期间能够承担。此回教保险的延长期限无需任何核保。

例如，Hafiz 是一名 30 岁男性非吸烟者，健康标准。他想为自己购买 Sun Istismar Extra，保额为 RM100,000，并根据他的负担能力，选择期限配方处方 70 岁或 99 岁。他还想增加可选性附加保险以提升需求：

- 回教*MediCare Extra*（250计划以及选择自付额为RM30,000每个合约周年）
- 回教多重付费严重疾病 (保额为 RM100,000)
- 回教受保人献金豁免Plus

** 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)
回教献金	每年 RM3,600	每年 RM3,600	每年 RM7,200
定期增额献金	每年 RM0	每年 RM31,200	每年 RM0
单一增额献金	-	-	-
服务税，如有	每年 RM0	每年 RM0	每年 RM0
估计总献金（含服务税）	每年 RM3,600	每年 RM34,800	每年 RM7,200

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RM3,600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RM34,800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久的保障计划，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并获得总帐户价值。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），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

i) 现有状况；
ii) 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）；
iii) 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；
iv) 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；
v) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
vi) 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；
vii) 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；
viii) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；或
ix) 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。

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个日历天内取消合约，而您所收到的退款数额，是每月wakalah费用，在保险公司收到取消通知后的下个估算日期所计算的总帐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须缴付的献金。若您没有在30天宽限期内依时缴清所须缴付的献金，您可能需承受总帐户价值随时不足以支付基本合约和附加保险（如有）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) 每月Wakalah费用和/或捐献（Tabarru'）是非受保证，我们保留调整的权力并给予您至少90天的书信通知（医疗附加保险除外，我们将提前至少30天书信通知您）。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，惟受制于内陆税收局的决定。

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（保险公司）将修改合约条款，以纳入任何相关税收项目。

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，一家受马来西亚国家银行所管制并根据2013年回教金融服务法令下获得持牌经营的回教保险公司。

15) 此计划是由联昌回教银行（CIMB Islamic Bank Berhad）200401032872 和联昌银行（CIMB Bank Berhad）197201001799 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**，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:

CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia
cimbmalaysia

管理公司

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
注册号码：200501012215 (689263-M)
PIDM的成员

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
电话：(603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
客户热线：1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

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

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

CIMB ISLAMIC

SUN ISTISMAR EXTRA
(Ini adalah produk takaful)
(这是一个回教保障产品)

Perlindungan keluarga yang luar biasa dengan belas kasihan dan penjagaan

以同情和关怀**为家庭提供卓越保护**

MOVING YOU FORWARD

CIMB ISLAMIC BANK BERHAD 200401032872

Berhubunglah dengan kami di: CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Takaful Berhad ialah ahli PIDM
Perlindungan PIDM untuk manfaat yang dibayar daripada bahagian unit sijil/polisi/kontrak ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Takaful Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Sun Life Malaysia Takaful Berhad是PIDM的成员
PIDM保障证书/保单/合约单位部分应支付的利益，并会受到限制。请参阅PIDM的保险及回教保险利益保障制度（TIPS）的小册子或联络Sun Life Malaysia Takaful Berhad或PIDM(浏览www.pidm.gov.my).

PERBANKAN ISLAM