



SUN ENRICH-i

Savings and Protection that grow together

FORWARD  Your Life



CIMB ISLAMIC

Enrich your life, increase your savings.

You have found success over the years, and often regard your family as the pillars to that success. You wish to celebrate every milestone in life and give them an enriched life free of financial worry. Introducing Sun Enrich-i, an all-in-one takaful plan to secure your future through savings, investments and protection.

With Sun Enrich-i, you will be able to enjoy potential investment returns by reinvesting the cash payout received every two years, while staying protected. Rest assured, as this savings plan will be able to continually enrich the lives of you and your loved ones.

What is Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i is a limited pay universal takaful plan that provides death benefit, total and permanent disability (TPD)¹ benefit, accidental death/TPD² benefit, cash payout and final benefit. It is designed to ensure that you can financially prepare for the unforeseen future. The cash payout provides a steady cash flow into a separate unit fund account to ensure that your savings are invested and maximised. Furthermore, this plan offers 3 options for contribution payment and coverage term where you can plan your savings needs to best suit your affordability and preference.

Why Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i provides the following benefits:



Choice of contribution payment and contract term

Flexibility to choose the contribution payment and contract term that best suits your affordability and preference.

Plan options	Contribution payment term (years)	Contract term (years)
10 Pay 20 Term	10	20
15 Pay 25 Term	15	25
20 Pay 30 Term	20	30



Easy enrolment with no underwriting required

Hassle-free enrolment³ for all applicants with no medical underwriting and check-up required.



Death / TPD benefit

Upon death/TPD of the person covered, we shall pay the following:

Date of event	Cause of death/TPD	
	Natural causes	Accidental causes
Within 24 months from the contract commencement date	Higher of: i) 100% of the total takaful contribution paid (including top-up contributions) less the total cash payout paid; OR ii) 100% of the value of the universal account, immediately following the date of event,	(A) Higher of: i) 100% of the total takaful contribution paid (including top-up contributions) less the total cash payout paid; OR ii) 105% of the value of the universal account, immediately following the date of event,
After 24 months from the contract commencement date	Higher of: i) 100% of the total takaful contribution paid (including top-up contributions) less the total cash payout paid; OR ii) 105% of the value of the universal account, immediately following the date of event,	PLUS (B) additional 100% of the total takaful contribution paid (excluding top-up contributions),

together with the reinvested cash payout in the unit fund account (if any) as at the valuation date immediately following the date of event, less any indebtedness.

¹ TPD benefit will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 70th birthday and the maximum aggregate amount payable on TPD benefit under the contract and all other contracts/certificates issued by us shall not exceed RM8,000,000.00 per person covered.

² The accidental death/TPD benefit will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 70th birthday and the maximum aggregate amount payable on the accidental death/TPD benefit under the contract and all other contracts/certificates issued by us shall not exceed RM4,000,000.00 per person covered.

³ Not applicable for foreigner application, whereby underwriting may be applicable.



Cash payout (CP)

CP from the universal account will be payable every two contract years starting from the end of the second contract year until maturity, provided that the contract is in force and all contributions are paid within the grace period of each contribution due date⁴.

The CP will be reinvested into the investment-linked funds with 100% allocation. The contract holder can choose to invest in one or a mixture of the investment-linked funds offered under this plan.

The CP amount is determined based on the percentage of the takaful annualised contribution (excluding top-up contributions) as below:

End of the contract year	CP (percentage of the takaful annualised contribution)		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
2,4	10%	10%	10%
6,8	15%	15%	15%
10,12	20%	20%	20%
14,16	25%	25%	25%
18,20	30%	30%	30%
22,24		35%	35%
26,28			40%
30			50%
Total CP	200%	270%	400%

The value in the unit fund account may be less than the total cash payout reinvested into the investment-linked fund(s).



Final benefit

Upon maturity of contract, we shall pay the higher of:

- the universal account value; or
- a percentage of the takaful annualised contribution paid (excluding top-up contributions), provided all the contributions are paid within the grace period of each contribution due date.

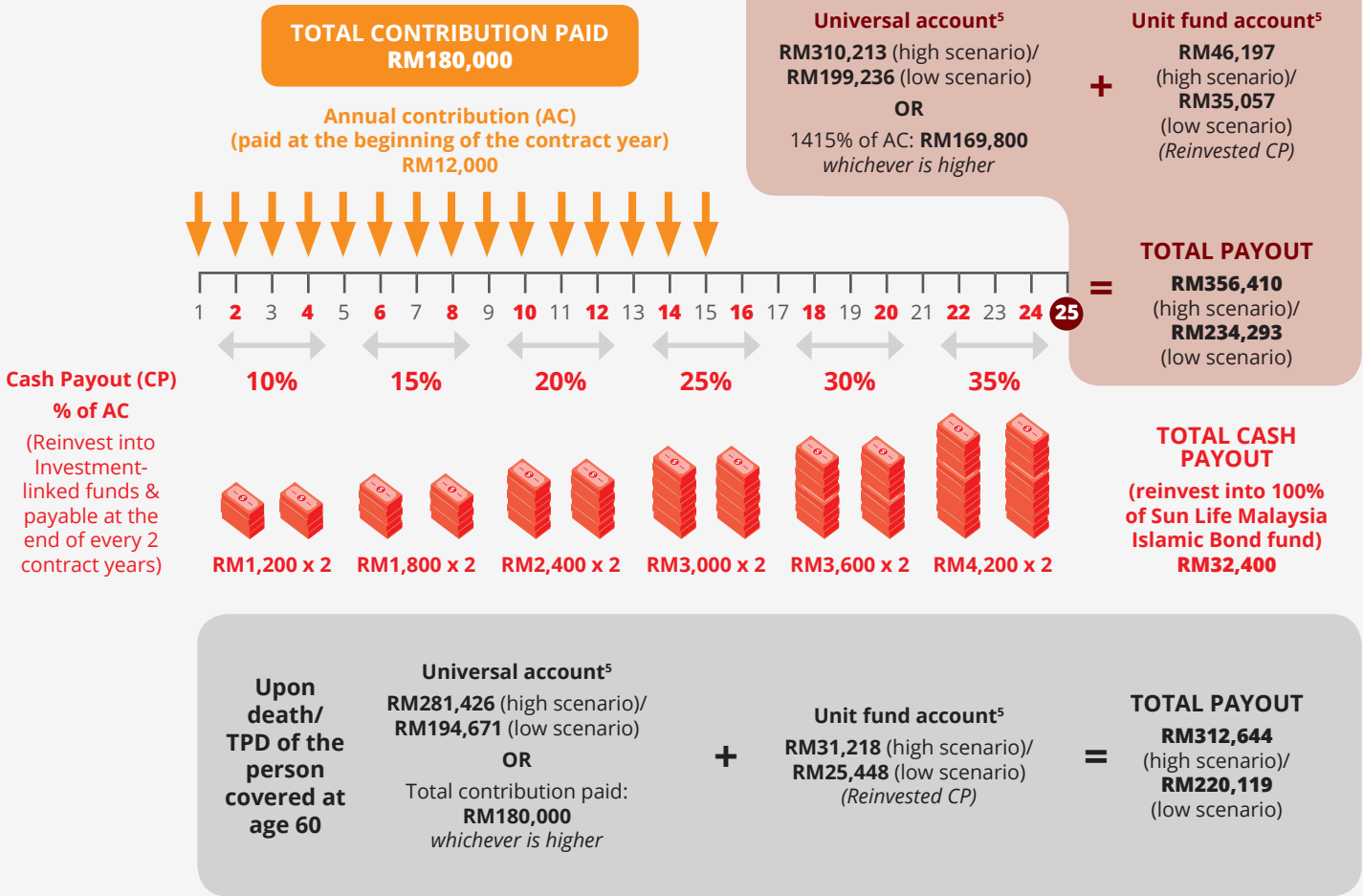
10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
855%	1415%	2000%

together with the reinvested cash payout in the unit fund account (if any) as at the valuation date immediately following the benefit end date, less any indebtedness.

⁴ If any of the contributions are not paid within the grace period, the tabarru' and other contract fees will be deducted and this will reduce the value of the universal account. If the value of the universal account after deduction of the tabarru' and other contract fees is insufficient to cover the amount of cash payout, the remaining value of the universal account will be payable as cash payout, to be allocated and reinvested into the investment-linked funds. The contract shall lapse at the next monthly anniversary and any reinvested cash payout in the unit fund account will be refunded to the contract holder.

A simple illustration of how Sun Enrich-i works

Mr Eddy, aged 40, participates in Sun Enrich-i and he chooses 15 Pay 25 Term with annual contribution of RM12,000.



More about Sun Enrich-i

Eligibility (age last birthday basis)

Entry age	Person covered
Minimum	30 days old
Maximum	Based on the plan chosen: 10 Pay 20 Term: 70 years old 15 Pay 25 Term: 65 years old 20 Pay 30 Term: 60 years old

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

Contribution amount

The basic takaful annualised contribution is as follows:

Minimum	Maximum
RM10,000	RM300,000

You can even take up more than 1 contract as long as the total basic takaful annualised contribution is not more than RM300,000 per person.

Contribution payment

Payment can be done monthly, quarterly, half-yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

For the universal account

Basic plan contributions (takaful contribution and single top-up contribution), after deducting wakalah fees, will be allocated into the universal account. Monthly Tabarru’ will be deducted from the value of the universal account. The investment profit or investment loss, if any, will be determined and distributed annually, after each financial year end. Any investment profit derived from the universal account will be distributed according to the profit sharing ratio of 80% to the participants and 20% to Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) based on the Mudharabah contract. Participants will bear any investment loss in the universal account by debiting from the universal account. The actual returns of the universal account will fluctuate (i.e. rise and fall) each year based on the performance of the assets the universal account invests in. As such, a Profit Equalisation Reserve (PER) mechanism will be applied to manage undesirable fluctuations of the investment return. Please refer to the “Important notes” at the end of this brochure for more detailed information.

Single top-up (for the universal account only)

Single top-up contribution is available and is only allowable during the contribution paying term while the contract is in force, provided a top-up request form is submitted.

	Single top-up contribution
Minimum	RM500 per transaction (in multiples of RM10)
Maximum	500% of the annualised contribution, up to the total top-up amount of RM2 million per person

Note: The effective date of the top-up contribution shall coincide with the next monthly anniversary.

For the unit fund account

The value of the unit fund account for reinvesting the cash payout with 100% allocation, which depends on the performance of the investment-linked funds selected. You can perform partial withdrawal or fund switching at any time while the contract is in force and it is not subject to any charges. The value in the unit fund account may be less than the total cash payout reinvested into the investment-linked fund(s).

Based on individual’s 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 Affin Hwang AIIAMAN 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, Shariah-based deposits, and/ or held in cash. The investment selection process will be focused on companies that are able to provide growth potential over the medium to long-term investment horizon. To maintain liquidity, the target fund will invest into Islamic money market instrument and/or make placement of Shariah-based 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.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): 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, Shariah-based deposits and/or cash: Maximum 30% of NAV. Fund manager: Affin Hwang 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
Sun Life Malaysia AIIAMAN Select Income Fund	Fund objective: This fund feeds into Affin Hwang AIIAMAN 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.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia AIIAMAN Select Income Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): 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 Shariah-compliant deposits with financial institutions: The remaining balance. Fund manager: Affin Hwang 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 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

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic World Equity Fund	Fund objective: This fund feeds into Aberdeen Standard 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: Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Islamic Asset Management Sdn Bhd)
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.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced Fund (cont'd)	Fund strategy (cont'd): The Sukuk portion of the target fund is to provide some capital stability to the target fund whilst the Shariah-compliant equities portion will be expected to provide the added return in a rising market. The Investment Manager (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) will have the flexibility to adjust the asset allocation between Shariah-compliant equities and Sukuk provided that the asset allocation falls within the 40% to 60% threshold. The target fund may also invest up to 20% of its Net Asset Value (NAV) in unrated Sukuk. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities: 40% - 60% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk, Islamic money market instruments or placement of Islamic Deposit with financial institutions: 40% - 60% of NAV; and • Unrated Sukuk: Up to 20% of NAV. Fund manager: UOB Asset Management (M) Bhd

Partial withdrawal (for the unit fund account only)

You can perform partial withdrawal at any time while the contract is in force and it is not subjected to any charges.

The minimum withdrawal amount is RM200 per transaction and the minimum holding amount after withdrawal is RM200 per contract.

Note: Partial withdrawal is not applicable for universal account.

Fund switching (for the unit fund account only)

You can opt to switch funds any time while the contract is in force and it is not subjected to any charges.

The minimum switching amount is RM1,000 or the Net Asset Value (NAV) of the fund. No minimum holding amount is required in each fund after switching.

Fees and charges

	For the universal account	For the unit fund account
Wakalah Fee	Applicable, please refer to the table of "Fees and charges (for the universal account only)" below.	Not applicable.
Deferred wakalah fee		
Tabarru'		

Fees and charges (cont'd)

	For the universal account	For the unit fund account
Fund management charges	Not applicable.	The fund management fee varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.
Partial withdrawal fee		Nil
Fund switching fee		Nil

All the above fees are not guaranteed and may be varied from time to time provided that at least 90 days' notice in writing is given to you. Revisions shall take effect at the next contract anniversary after the notice period, but any revision of the fund management fee may take effect at any time after the end of such period.

Fees and charges (for the universal account only)

Wakalah fee	Wakalah fee as a percentage of the contribution will be used for commission and management expenses. a) For takaful contributions:			
	Contribution year	Contribution payment term		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	1	45.00%	52.50%	60.00%
	2	30.00%	35.00%	40.00%
	3	25.00%	30.00%	35.00%
	4	20.00%	22.50%	25.00%
	5	10.00%	12.50%	15.00%
	6	2.50%	7.50%	10.00%
	7	2.50%	5.00%	5.00%
	8 to 9	-	5.00%	5.00%
	10 and onwards	-	-	-

Wakalah fee (cont'd)	b) Wakalah fee for single top-up 5% of the single top-up contributions.			
Deferred wakalah fee	The deferred wakalah fee for full withdrawal/ surrender, as a percentage of the value of the universal account, is set as follows:			
	Contract year	Deferred wakalah fee <i>(percentage of the value of the universal account)</i>		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	1	30%	30%	30%
	2	25%	25%	25%
	3	20%	20%	20%
	4	15%	15%	15%
	5	10%	10%	10%
	6 to 9	5%	5%	5%
	10 and onwards	-	-	-
	Total wakalah fee is charged as illustrated in the wakalah fee table and deferred wakalah fee table (which is an additional wakalah fee that will be charged in the event of early surrender of the contract provision).			
Tabarru'	Tabarru' amount shall be collected by deducting the value of the universal account on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.			

Surplus sharing

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

Commissions

i) Commission for basic plan is as follows:

Contribution Year	Contribution payment term		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
1	15.00%	22.50%	30.00%
2	10.00%	15.00%	20.00%
3	7.50%	11.25%	15.00%
4	2.50%	3.75%	5.00%
5	2.50%	3.75%	5.00%
6	2.50%	3.75%	5.00%
7	2.50%	3.75%	5.00%
8	2.50%	3.75%	5.00%
9	2.50%	3.75%	5.00%
10	2.50%	3.75%	5.00%
11 and onwards	-	-	-
Total	50%	75%	100%

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

Exclusions

Note: This list is not exhaustive. Please refer to the contract documents for further information on exclusions.

Death benefit

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

TPD benefit

No TPD benefit will be payable if the TPD is directly or indirectly caused by any of the following :

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

Accidental death benefit

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

- i) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- ii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- iii) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- iv) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxicating by liquor and/or illicit substance;

Accidental death benefit (cont'd)

- v) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- vi) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- vii) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- viii) 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;
- ix) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activity, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, racing of any type other than on foot;
- x) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- xi) 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;
- xii) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- xiii) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

Accidental TPD benefit

In addition to the TPD benefit exclusions as stated above, no benefit shall be payable if the accidental TPD of the person covered is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- i) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police or law enforcement organization;
- ii) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- iii) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- iv) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- v) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- vi) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

Important notes

- 1) **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.**
- 2) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the contribution payable under this plan is an amount that you can afford.
- 3) You may cancel your contract within 15 days of its delivery and the takaful contribution that you have paid less any expenses incurred for any medical underwriting required will be refunded.
- 4) You are given a grace period of 30 days from the contribution due date of each subsequent contribution. If you do not pay the contribution within the 30-day grace period from the contribution due date and if the contract has acquired sufficient value in the universal account, your basic contract will continue to be in force under non-forfeiture privilege. The coverage will remain in force until your universal account value is insufficient to pay for the contribution due. Your contract will then lapse and you will not have any takaful cover, benefit or value, and any reinvested cash payout in the unit fund account will be payable to you.
- 5) If you terminate your contract in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.
- 6) The contract can be surrendered for its cash value from the value of the universal account and the unit fund account, less any indebtedness. The cash value, if any, is not guaranteed and may be less than the contributions that you have paid.
- 7) The Profit Equalisation Reserve (PER) helps reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership of the PER is governed by the profit sharing ratio. The determination of the PER is at the discretion of Sun Life Malaysia. Upon termination of the contract, your rights over any unpaid portion of investment profit will be waived.
- 8) The takaful contribution amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board of Malaysia.

Important notes (cont'd)

- 9) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the contract, will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the contract to take into account any such tax.
- 10) 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.
- 11) This plan is managed by Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Registration Number: 200501012215 (689263-M)], a takaful operator registered with Bank Negara Malaysia under the Islamic Financial Services Act 2013.
- 12) This plan is distributed by CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (671380-H) and CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P). CIMB Islamic Bank Berhad and CIMB Bank Berhad are co-located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

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

Connect with us on:  CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Managed by



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

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

Memperkayakan hidup anda, meningkatkan simpanan anda.

Anda telah memperoleh kejayaan selama bertahun-tahun, dan sering menganggap keluarga anda sebagai tonggak kejayaan anda. Anda ingin meraikan setiap kejayaan dalam hidup dan memberi mereka kehidupan yang diperkaya tanpa bimbang tentang kewangan. Memperkenalkan Sun Enrich-i, pelan takaful 'all-in-one' untuk menjamin masa depan anda melalui simpanan, pelaburan dan perlindungan.

Dengan Sun Enrich-i, anda akan dapat menikmati pelaburan yang berpotensi memberi pulangan dengan pelaburan semula bayaran tunai yang diterima setiap dua tahun, sementara anda tetap dilindungi. Anda boleh berkeyakinan kerana pelan simpanan ini dapat terus memperkayakan kehidupan anda dan orang tersayang anda.

Apakah Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i adalah pelan takaful universal sumbangan berkala yang menyediakan manfaat kematian, manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)¹, manfaat kematian / TPD² akibat kemalangan, bayaran tunai dan manfaat terakhir. Sun Enrich-i direka untuk memastikan bahawa anda dapat mempersiapkan kewangan untuk masa depan yang tidak dijangka. Bayaran tunai boleh memberikan aliran tunai yang stabil ke dalam akaun dana unit berasingan untuk memastikan simpanan anda dilaburkan dan dimaksimumkan. Tambahan pula, pelan ini menawarkan 3 pilihan untuk tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh perlindungan di mana anda dapat merancang keperluan simpanan anda agar sesuai dengan kemampuan dan pilihan anda.

Mengapakah anda memilih Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i menyediakan manfaat-manfaat seperti yang berikut:



Pilihan tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh kontrak

Fleksibiliti untuk memilih tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh kontrak yang paling sesuai dengan kemampuan dan pilihan anda.

Pilihan pelan	Tempoh pembayaran sumbangan (tahun)	Tempoh kontrak (tahun)
10 Pay 20 Term	10	20
15 Pay 25 Term	15	25
20 Pay 30 Term	20	30



Pendaftaran mudah tanpa pengunderaitan

Pendaftaran mudah³ untuk semua pemohon tanpa memerlukan pengunderaitan dan pemeriksaan kesihatan.



Manfaat kematian / TPD

Apabila berlakunya kematian/TPD orang yang dilindungi, kami akan membayar seperti berikut:

Tarikh kejadian	Sebab kematian/TPD	
	Akibat semula jadi	Akibat kemalangan
Dalam masa 24 bulan dari tarikh berkuat-kuasa kontrak	Antara: i) 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang telah dibayar (termasuk sumbangan-sumbangan penambahan) ditolak jumlah bayaran tunai yang dibayar; ATAU	(A) Antara: i) 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang telah dibayar (termasuk sumbangan-sumbangan penambahan) ditolak jumlah bayaran tunai yang dibayar; ATAU ii) 105% daripada nilai akaun universal sejurus tarikh kejadian; yang mana lebih tinggi, TAMBAH
	ii) 100% daripada nilai akaun universal sejurus tarikh kejadian, yang mana lebih tinggi,	(B) Tambahan 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar (tidak termasuk sumbangan-sumbangan penambahan),

¹ Manfaat TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun dan had agregat maksimum amaun yang akan dibayar untuk manfaat TPD di bawah kontrak ini dan kontrak-kontrak/sijil-sijil lain yang diterbitkan oleh kami tidak akan melebihi RM8,000,000 setiap orang yang dilindungi.

² Manfaat kematian/TPD akibat kemalangan akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 70 tahun dan had agregat maksimum amaun yang akan dibayar untuk manfaat kematian/TPD akibat kemalangan di bawah kontrak ini dan kontrak-kontrak/sijil-sijil lain yang diterbitkan oleh kami tidak akan melebihi RM4,000,000 setiap orang yang dilindungi.

³ Tidak berkenaan untuk permohonan orang asing, di mana pengunderaitan akan berkenaan.



Manfaat kematian / TPD (samb.)

Apabila berlakunya kematian/TPD orang yang dilindungi, kami akan membayar seperti berikut:

Tarikh kejadian	Sebab kematian/TPD	
	Akibat semula jadi	Akibat kemalangan
Selepas 24 bulan dari tarikh berkuat-kuasa kontrak	Antara: i) 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang telah dibayar (termasuk sumbangan-penambahan) ditolak jumlah bayaran tunai yang dibayar; ATAU ii) 105% daripada nilai akaun universal sejurus tarikh kejadian, yang mana lebih tinggi,	(A) Antara: i) 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang telah dibayar (termasuk sumbangan-penambahan) ditolak jumlah bayaran tunai yang dibayar; ATAU ii) 105% daripada nilai akaun universal sejurus tarikh kejadian; yang mana lebih tinggi,
		TAMBAH (B) Tambahan 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar (tidak termasuk sumbangan-sumbangan penambahan),

dengan bayaran tunai yang dilaburkan ke dalam akaun dana unit (jika ada) pada tarikh penilaian sejurus tarikh kejadian, ditolak sebarang keterhutangan.



Bayaran tunai (CP)

CP daripada akaun universal akan dibayar setiap akhir dua ulang tahunan kontrak, bermula dari akhir tahun kontrak yang kedua sehingga tempoh kematangan dengan syarat kontrak masih berkuatkuasa dan semua sumbangan telah dibayar dalam tempoh tenggang untuk setiap tarikh akhir pembayaran sumbangan⁴.

CP akan dilaburkan semula ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan dengan peruntukan 100%.

Pemegang kontrak boleh memilih untuk melabur ke dalam satu atau campuran dana-dana berkaitan-pelaburan yang ditawarkan di bawah pelan ini.

CP adalah berdasarkan peratusan sumbangan tahunan takaful (tidak termasuk sumbangan-sumbangan penambahan) seperti berikut:

Tahun akhir kontrak	CP (peratusan daripada sumbangan tahunan takaful)		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
2,4	10%	10%	10%
6,8	15%	15%	15%
10,12	20%	20%	20%
14,16	25%	25%	25%
18,20	30%	30%	30%
22,24		35%	35%
26,28			40%
30			50%
Jumlah CP	200%	270%	400%

Nilai akaun dana unit mungkin kurang daripada jumlah bayaran tunai yang dilaburkan semula ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan.



Manfaat terakhir

Apabila kematangan kontrak, kami akan membayar:

- nilai akaun universal; atau
- peratusan daripada sumbangan tahunan takaful yang telah dibayar (tidak termasuk sumbangan-sumbangan penambahan), dengan syarat semua sumbangan telah dibayar dalam tempoh tenggang untuk setiap tarikh akhir pembayaran sumbangan.

10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
855%	1415%	2000%

dengan bayaran tunai yang dilaburkan ke dalam akaun dana unit (jika ada) pada tarikh penilaian sejurus tarikh manfaat tamat, ditolak sebarang keterhutangan.

⁴ Sekiranya ada sumbangan yang tidak dibayar dalam tempoh tenggang, tabarru' dan yuran-yuran kontrak lain akan ditolak dan ia akan mengurangkan nilai akaun universal. Jika nilai akaun universal selepas ditolak tabarru' dan yuran-yuran kontrak lain tidak mencukupi untuk membayar amaun bayaran tunai, baki nilai akaun universal akan dibayar sebagai bayaran tunai, untuk diperuntukkan dan dilaburkan semula ke dalam dana-dana berkaitan pelaburan. Kontrak akan luput pada ulang tahun bulanan seterusnya dan sebarang bayaran tunai yang dilaburkan ke dalam akaun dana unit akan dibayar kepada pemegang kontrak.

Ilustrasi ringkas untuk Sun Enrich-i

En. Eddy, berumur 40, menyertai Sun Enrich-i dan dia memilih pelan **15 Pay 25 Term** dengan sumbangan tahunan RM12,000.

JUMLAH PEMBAYARAN SUMBANGAN RM180,000

Sumbangan tahunan (AC)
(dibayar pada tahun permulaan kontrak)
RM12,000



**Bayaran tunai (CP)
% daripada AC**

(Pelaburan semula ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan dan dibayar pada akhir setiap dua tahun kontrak)



Apabila tempoh kematangan pada akhir tahun ke-25 kontrak, dia akan menerima:

Akaun universal⁵
RM310,213 (senario tinggi)/
RM199,236 (senario rendah)
ATAU
1415% daripada AC: **RM169,800**
yang mana lebih tinggi

Akaun dana unit⁵
RM46,197
(senario tinggi)/
RM35,057
(senario rendah)
(pelaburan semula CP)

+

JUMLAH PEMBAYARAN
RM356,410
(senario tinggi)/
RM234,293
(senario rendah)

Apabila berlakunya kematian / TPD orang yang dilindungi pada umur 60

Akaun universal⁵
RM281,426 (senario tinggi)/
RM194,671 (senario rendah)
ATAU
Jumlah pembayaran sumbangan:
RM180,000
yang mana lebih tinggi

+

Akaun dana unit⁵
RM31,218 (senario tinggi)/
RM25,448 (senario rendah)
(Pelaburan semula CP)

=

JUMLAH PEMBAYARAN
RM312,644
(senario tinggi)/
RM220,119
(senario rendah)

⁵ Jangkaan nilai adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia tidak dijamin dan tidak berdasarkan prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, untuk senario tinggi, kontrak ini dianggap untuk memperoleh pulangan pelaburan 5.4% setahun untuk nilai akaun universal dan 3.6% setahun

untuk akaun dana unit. Untuk senario rendah, ia dianggap untuk memperoleh pulangan pelaburan 2.6% setahun untuk nilai akaun universal dan 0.8% setahun untuk akaun dana unit.

Mengenai Sun Enrich-i

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

Umur kemasukan	Orang yang dilindungi
Minimum	30 hari
Maksimum	Berdasarkan pelan yang dipilih: 10 Pay 20 Term: 70 tahun 15 Pay 25 Term: 65 tahun 20 Pay 30 Term: 60 tahun

Untuk pemegang kontrak, umur kemasukan minimum ialah 18 tahun.

Amaun sumbangan

Sumbangan tahunan takaful asas adalah seperti berikut:

Minimum	Maksimum
RM10,000	RM300,000

Anda boleh mendapatkan lebih daripada 1 kontrak asalkan jumlah sumbangan tahunan asas tidak melebihi RM300,000 setiap orang.

Pembayaran sumbangan

Kekerapan pembayaran boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Untuk akaun universal

Sumbangan-sumbangan pelan asas (sumbangan takaful dan sumbangan penambahan tunggal), setelah ditolak yuran-yuran wakalah, akan diperuntukan ke dalam akaun universal. Tabarru’ bulanan akan ditolak daripada nilai akaun universal. Keuntungan atau kerugian pelaburan, jika ada, akan ditentukan dan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan. Sebarang keuntungan pelaburan yang diperolehi daripada akaun universal akan diagihkan berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan sebanyak 80% kepada peserta dan 20% kepada Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) berdasarkan kontrak Mudharabah. Sebarang kerugian pelaburan di dalam akaun universal akan ditanggung oleh peserta melalui pendebitan daripada akaun universal. Pulangan sebenar akaun universal akan berubah-ubah (misalnya, naik dan turun) setiap tahun berdasarkan pada prestasi aset-aset akaun universal yang dilabur ke dalamnya.

Oleh itu, mekanisme Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) akan digunakan untuk mengurangkan naik turun pulangan pelaburan yang tidak diingini. Sila rujuk kepada “Nota-nota penting” untuk maklumat yang lebih terperinci.

Sumbangan penambahan tunggal (untuk akaun universal sahaja)

Sumbangan penambahan tunggal hanya dibenarkan semasa tempoh pembayaran sumbangan apabila kontrak masih berkuatkuasa, dengan syarat borang permintaan sumbangan penambahan diserahkan.

	Sumbangan penambahan tunggal
Minimum	RM500 setiap transaksi (dalam gandaan RM10)
Maksimum	500% sumbangan tahunan asas, sehingga jumlah amaun penambahan RM2 juta setiap orang.

Nota: Tarikh penguatkuasaan sumbangan penambahan adalah pada ulang tahunan bulanan yang seterusnya.

Untuk akaun dana unit

Nilai akaun dana unit daripada bayaran tunai yang dilaburkan semula dengan 100% peruntukan, akan berdasarkan prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih. Anda boleh membuat pengeluaran separa atau penukaran dana pada bila-bila masa asalkan kontrak masih berkuatkuasa dan tidak akan dikenakan sebarang caj. Nilai akaun dana unit mungkin kurang daripada bayaran tunai yang dilaburkan semula ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan.

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

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia Islamic Equity	Objektif dana: Dana ini disalurkan ke dalam Dana Affin Hwang ALLMAN 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 instrumen pasaran wang Islam, deposit berasaskan Syariah, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia Islamic Equity (samb.)	Strategi dana (samb.): Proses pemilihan pelaburan akan difokuskan pada syarikat yang dapat memberikan potensi pertumbuhan dalam tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang. Untuk mengekalkan kecairan, dana sasaran akan melabur ke dalam instrumen pasaran wang Islam dan/atau membuat penempatan deposit berdasarkan Syariah 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 berdasarkan Syariah dan/atau tunai: Maksimum 30% daripada NAB. Pengurus dana: Affin Hwang Asset Management Berhad
Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond	Objektif dana: Dana ini disalurkan 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 AIIAMAN Select Income	Objektif dana: Dana ini melabur ke dalam Dana Affin Hwang AIIAMAN 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 patuh Syariah dengan institusi kewangan: Baki. Pengurus dana: Affin Hwang 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 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.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity (samb.)	Strategi dana (samb.): 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 Aberdeen Standard 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 NAB 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: • 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: Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Islamic Asset Management Sdn. Bhd.)

Dana	Objektif dan Strategi
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 40% hingga 60%. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 20% daripada Nilai Aset Bersih (NAB)nya dalam Sukuk yang belum dinilai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah: 40% - 60% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk, instrumen pasaran wang Islam atau penempatan Deposit Islam dengan institusi-institusi kewangan: 40% - 60% daripada NAB; dan • Sukuk yang belum dinilai: Sehingga 20% daripada NAB. Pengurus dana: UOB Asset Management (M) Bhd

Pengeluaran separa (untuk akaun dana unit sahaja)

Anda boleh melakukan pengeluaran separa pada bila-bila masa asalkan kontrak masih berkuatkuasa dan tidak akan dikenakan sebarang caj.

Amaun pengeluaran minimum adalah RM200 setiap transaksi dan jumlah pegangan minimum selepas pengeluaran adalah RM200 setiap kontrak.

Nota: Pengeluaran separa tidak dibenarkan daripada akaun universal.

Penukaran dana (untuk akaun dana unit sahaja)

Anda boleh memilih untuk menukar dana-dana pada bila-bila masa asalkan kontrak masih berkuatkuasa dan tidak akan dikenakan sebarang caj.

Jumlah penukaran dana minimum adalah RM1,000 atau Nilai Aset Bersih (NAB) dana. Tiada jumlah pegangan minimum diperlukan untuk setiap dana selepas penukaran dana.

Yuran-yuran dan caj-caj

	Untuk akaun universal	Untuk akaun dana unit
Yuran wakalah	Berkenaan, sila rujuk kepada jadual "Yuran-yuran dan caj-caj (untuk akaun universal sahaja)" di bawah.	Tidak berkenaan.
Yuran wakalah tertunda		
Tabarru'		
Yuran pengurusan dana	Tidak berkenaan.	Yuran pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.
Yuran penukaran dana		Tiada
Yuran pengeluaran separa		Tiada

Semua yuran yang dinyatakan di atas adalah tidak dijamin dan mungkin berubah dari semasa ke semasa dengan memberi sekurang-kurangnya 90 hari notis bertulis kepada anda. Semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak yang seterusnya selepas tamat tempoh notis, kecuali perubahan yuran pengurusan dana akan berkuatkuasa pada bila-bila masa selepas tamat tempoh notis tersebut.

Yuran-yuran dan caj-caj (untuk akaun universal sahaja)

Yuran wakalah	Yuran wakalah adalah peratusan daripada sumbangan yang akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.
---------------	--

Yuran wakalah	a) Untuk sumbangan-sumbangan takaful:			
	Tahun sumbangan	Tempoh pembayaran sumbangan		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	1	45.00%	52.50%	60.00%
	2	30.00%	35.00%	40.00%
	3	25.00%	30.00%	35.00%
	4	20.00%	22.50%	25.00%
	5	10.00%	12.50%	15.00%
	6	2.50%	7.50%	10.00%
	7	2.50%	5.00%	5.00%
Yuran wakalah tertunda	8 sehingga 9	-	5.00%	5.00%
	10 dan seterusnya	-	-	-
	b) Yuran wakalah untuk sumbangan penambahan tunggal			
	5% daripada sumbangan-sumbangan penambahan tunggal			
	Yuran wakalah tertunda untuk pengeluaran penuh/serahan, sebagai peratusan daripada nilai akaun universal, adalah seperti yang berikut:			
	Tahun kontrak	Yuran wakalah tertunda (sebagai peratusan daripada nilai akaun universal)		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	1	30%	30%	30%
	2	25%	25%	25%
	3	20%	20%	20%
Tabarru'	4	15%	15%	15%
	5	10%	10%	10%
	6 sehingga 9	5%	5%	5%
	10 dan seterusnya	-	-	-
	Jumlah yuran wakalah dikenakan seperti yang diilustrasikan dalam jadual yuran wakalah dan jadual yuran wakalah tertunda (iaitu yuran wakalah tambahan yang akan dikenakan sekiranya peruntukan kontrak diserahkan awal).			
	Amaun tabarru' akan dikutip dengan menolak nilai akaun universal pada tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.			

Perkongsian lebihan

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

Komisen

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun sumbangan	Tempoh pembayaran sumbangan		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
1	15.00%	22.50%	30.00%
2	10.00%	15.00%	20.00%
3	7.50%	11.25%	15.00%
4	2.50%	3.75%	5.00%
5	2.50%	3.75%	5.00%
6	2.50%	3.75%	5.00%
7	2.50%	3.75%	5.00%
8	2.50%	3.75%	5.00%
9	2.50%	3.75%	5.00%
10	2.50%	3.75%	5.00%
11 dan seterusnya	-	-	-
Jumlah	50%	75%	100%

- ii) Untuk sumbangan penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada sumbangan penambahan anda.
- iii) Komisen untuk pelan ini ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada sumbangan takaful kepada CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank, dengan syarat CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Sun Life Malaysia.

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat kematian

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

Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

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

- i) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula kontrak yang terakhir, yang mana terkemudian;
- ii) 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;
- iii) Berada di bawah pengaruh dadah, sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- iv) Kecederaan secara sengaja ke atas diri sendiri atau percubaan membunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- v) 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;
- vi) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- vii) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan dengan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);

Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) (samb.)

- viii) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang; atau
- ix) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki.

Manfaat kematian akibat kemalangan

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya kematian akibat kemalangan orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:

- i) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- ii) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pegawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
- iii) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- iv) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- v) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
- vi) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- vii) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- viii) Memasuki, mengendalikan atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;

- ix) Terlibat di dalam sukan atau hobi atau aktiviti berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, mana-mana jenis perlumbaan selain daripada perlumbaan kaki;
- x) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- xi) 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;
- xii) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- xiii) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiannya atau secara sengaja.

Manfaat TPD akibat kemalangan

Sebagai tambahan kepada pengecualian-pengecualian bagi manfaat TPD yang dinyatakan di atas, tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD akibat kemalangan orang yang dilindungi disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:

- i) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan pembakaran, pertahanan awam, polis atau pegawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
- ii) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit apa-apa jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
- iii) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- iv) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- v) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- vi) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiannya atau secara sengaja.

Nota-nota penting

- 1) 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.
- 2) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan memastikan bahawa sumbangan yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.
- 3) Anda boleh membatalkan kontrak anda dalam tempoh 15 hari dari tarikh penghantaran kontrak dan kami akan memulangkan sumbangan takaful yang anda telah bayar selepas menolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubahan yang diperlukan.
- 4) 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 dan jika kontrak memperoleh nilai akaun universal yang mencukupi, kontrak asas anda akan terus berkuatkuasa di bawah hak tidak dilucutkan. Perlindungan akan terus berkuatkuasa sehingga nilai akaun universal tidak mencukupi untuk membayar sumbangan yang perlu dibayar. Kontrak anda akan seterusnya luput dan anda tidak lagi mempunyai sebarang perlindungan takaful, manfaat atau nilai, dan sebarang bayaran tunai yang dilaburkan ke dalam akaun dana unit akan dibayarkan kepada anda.
- 5) Sekiranya anda membuat pembatalan kontrak semasa awal tahun kontrak, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 6) Kontrak boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai daripada nilai akaun universal dan akaun dana unit, ditolak sebarang keterhutangan. Nilai tunai, jika ada, adalah tidak dijamin dan mungkin kurang daripada sumbangan-sumbangan yang anda telah bayar.
- 7) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) membantu untuk mengurangkan kebolehubahan pulangan pelaburan dengan mengagihkan keuntungan dan kerugian dalam tempoh beberapa tahun. Dengan menggunakan PER, sebahagian daripada keuntungan pelaburan akan disimpan ketika tempoh pulangan tinggi untuk mengimbangi kerugian ketika tempoh pulangan rendah, supaya pulangan keseluruhan adalah lebih stabil dari semasa ke semasa. Pada bila-bila masa, pemilihan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan. Penentuan PER adalah mengikut budi bicara Sun Life Malaysia. Semasa penamatan kontrak, hak anda ke atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan.

- 8) Amaun sumbangan takaful yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 9) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barang dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh kontrak akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) akan meminda terma-terma kontrak untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.
- 10) 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.
- 11) Pelan ini diuruskan oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)], pengendali takaful yang berdaftar dengan Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- 12) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 (671380-H) dan CIMB Bank Berhad 197201001799 (13491-P). CIMB Islamic Bank Berhad dan CIMB Bank Berhad berpejabat di Aras 17 Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

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

Berhubunglah dengan kami di:

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

Diuruskan oleh



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

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

丰富您的生活，增长您的储蓄

多年来，您已经取得生活上的成就，并经常将您的家庭视为成功的支柱。您希望能庆祝接下来生活中的每一个里程碑，并让您的家人过上无财务忧虑的丰富生活。隆重推出Sun Enrich-i，这是一项通过储蓄、投资和保障以保障您未来的多合一回教保险计划。

通过Sun Enrich-i 的每两年再投资现金支付，让您可享有潜在的投资回报，以及同时提供保障。您可放心因为此储蓄计划将不断丰富以及保障您和您所爱的人的生活。

什么是 Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i 是一份有限支付万能回教计划，并提供死亡利益，完全及永久残障利益（TPD）¹，意外死亡利益²，现金支付和最终保险利益。此计划可确保您在为不可预见的未来做好财务准备。此现金支付将给予稳定的现金流并投资在一个独立的单位基金账户，以确保您的储蓄得到增长的投资回报。此外，此计划提供了3个献金交付和合约期限选项，您可以根据您的财务状况与需求，好好地计划您的储蓄需求。

为何选择Sun Enrich-i?

Sun Enrich-i 提供以下利益：



献金缴付和合约期限选项

您可根据您根据您的财务状况与需求下选择献金缴付和合约期限。

计划选项	献金缴付期限 (年)	合约期限 (年)
10 Pay 20 Term	10	20
15 Pay 25 Term	15	25
20 Pay 30 Term	20	30



无需核保的简单申请

此计划是个申请过程简易方便³，所有申请者可在无需健康核保和体检的申请下获受投保。

¹ 完全及永久残障的保障将在受保人70岁生日后的合约周年月期失效以及在此合同和我们所发出的其他合同/证书的完全及永久残障利益所支付的总金额不得超过每人RM8,000,000.00。



死亡/完全及永久残障利益

在受保人遭遇死亡/完全及永久残障时，我们将支付以下利益：

事件日期	死亡或完全及永久残障原因	
	自然因素	意外因素
自合约生效之日起24个月内	视何者为高： i) 已支付的回教献金总额（包括增额献金）的100%，减去已支付的现金支付总额； 或 ii) 万能账户价值的100%，在事件日期发生后，	(A) 视何者为高： i) 已支付的回教献金总额（包括增额献金）的100%，减去已支付的现金支付总额； 或 ii) 万能账户价值的105%，在事件日期发生后，
自合约生效之日起24个月后	视何者为高： i) 已支付的回教献金总额（包括增额献金）的100%，减去已支付的现金支付总额； 或 ii) 万能账户价值的105%，在事件日期发生后，	与 (B) 额外已支付回教献金总额的100%（不包括增额献金），

以及支付单位基金账户（在事件日期发生后的估价日）所再投资的现金支付（如有），并扣除任何债务。

² 意外身亡/意外完全及永久残障的保障将在受保人70岁生日后的合约周年月期失效以及在此合同和我们所发出的其他合同/证书的意外身亡/完全及永久残障利益所支付的总金额不得超过每人RM4,000,000.00。

³ 不适用于外籍的申请者，并可能需经过核保。



现金支付

现金支付将从万能账户里支付，并从第二个合约周年到合约期满，每2个合约周年支付一次，唯合约仍生效和所有献金须依时在每个献金缴付宽限期内缴清⁴为前提。

现金支付将以100%的配置率以再投资的方式投资于投资联结基金。在此计划里，合约持有人可选择投资于一种或多种投资联结基金。

现金支付金额将根据回教年度献金（不包括增额献金）的百分比，如下所示：

合约周年的 年底	现金支付 (回教年度献金的百分比)		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
2,4	10%	10%	10%
6,8	15%	15%	15%
10,12	20%	20%	20%
14,16	25%	25%	25%
18,20	30%	30%	30%
22,24		35%	35%
26,28			40%
30			50%
现金支付总额	200%	270%	400%

单位基金账户中的价值可能低于所再投资于投资联结基金的总现金支付。



最终保险利益

在合约期满时，我们将支付以下利益，视何者为高：

- 万能账户价值；或
- 回教年度献金的百分比（不包括增额献金），唯所有献金须依时在每个献金缴付宽限期内缴清为前提。

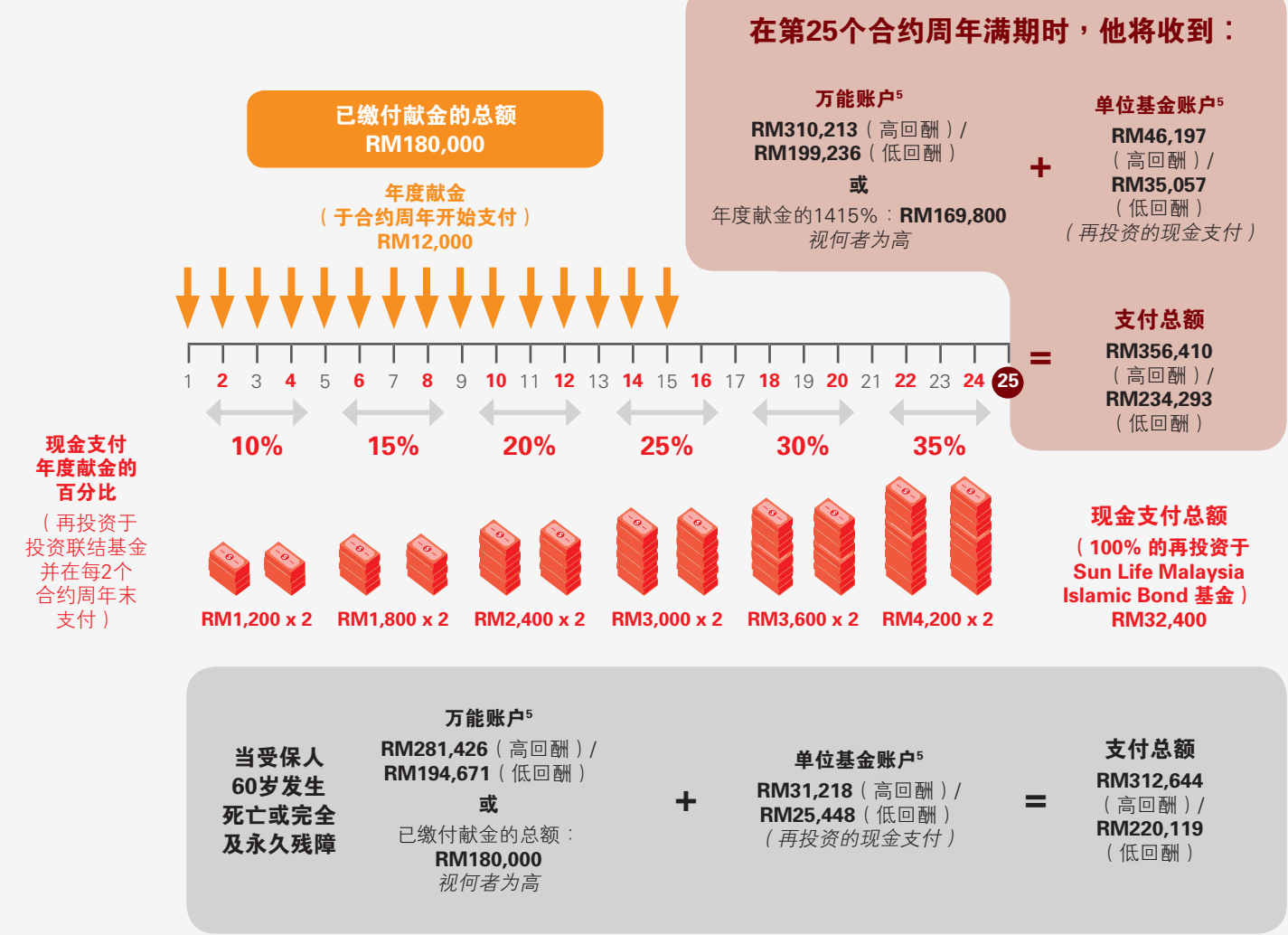
10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
855%	1415%	2000%

以及支付单位基金账户（在利益到期日后的估价日）所再投资的现金支付（如有），并扣除任何债务。

⁴ 若在宽限期内有未支付的献金，Tabarru’和其他合约费用将被扣除，这会减少万能账户的价值。若万能账户价值扣除Tabarru’和其他合约费用后，不足以支付现金支付，那万能账户的余额将会以现金支付被置入和再投资于投资联结基金。此合约并会将在下一个合约周年月期失效，任何再投资于单位基金账户的现金支付将会退款，并支付予合约持有人。

简单示范Sun Enrich-i 的运作

Mr Eddy，40岁，参与Sun Enrich-i，并选择15 Pay 25 Term 和 RM12,000年度献金。



更多关于Sun Enrich-i 的

投保资格（依据上一个生日年龄）

投保年龄	受保人
最低	30 天
最高	依据所选计划： 10 Pay 20 Term：70岁 15 Pay 25 Term：65岁 20 Pay 30 Term：60岁

合约持有人的最低投保年龄为18岁。

献金数额

基本的回教年度献金会如下所示：

最低	最高
RM10,000	RM300,000

您可参保多过一份合约，唯每人的回教年度献金总额不可超过RM300,000。

献金付款方式

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。

万能账户

基本计划献金（回教献金和单一增额献金）在扣除Wakalah费用后将被置入万能账户中。每个月的Tabarru’ 将从万能账户的价值中扣除。在每年财政年终时，投资利润或投资亏损（如有）将会确定并分布。任何来自万能账户的投资利润将按照80%的利润分配比例给予参保者，20%给予Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) 根据Mudharabah合约。参保者将通过从万能账户中扣款来承担万能账户中的任何投资损失。万能账户的实际收益每年都会根据万能账户投资资产的表现而波动（即上升和下降）。因此，利润均衡储备（Profit Equalisation Reserve）机制将被采用来管理波动不合意的投资回报。有关更多的详细信息，请参阅本手册末尾的“重要说明”。

单一增额（限于万能账户而已）

此计划提供单一增额献金，但只允许在合同有效后和献金缴付期限内，并须提交了增额申请表。

	单一增额献金
最低	每次交易RM500（RM10的倍数）
最高	年度献金的500%，唯每人最高加保额为RM2百万。

注：增额献金的生效日期将在下一个周年月期生效。

单位基金账户

单位基金账户价值是来自于现金支付并以100%的分配投资于投资联结基金，此单位基金账户价值将视乎所选的投资联结基金的表现而定。您可以在合约有效期间随时进行局部取款或者转换基金，并将不受征收何费用。单位基金账户中的价值可能低于所再投资于投资联结基金的现金支付。

依据个人的风险承担程度，您可以选择投资于以下一个或更多的专业管理投资联结基金。

基金	目标及策略
Sun Life Malaysia Islamic Equity 基金	基金目标：此基金为Affin Hwang AIIAMAN Growth基金（“目标基金”），宗旨是通过投资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合规存款。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，伊斯兰合规存款和/或现金：最高30%的资产净值（NAV）。 基金经理：Affin Hwang Asset Management Berhad

基金	目标及策略
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。这意味著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 AIIIMAN Select Income 基金	基金目标：此基金为Affin Hwang AIIIMAN 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：Affin Hwang Asset Management Berhad

基金	目标及策略
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
Sun Life Malaysia Islamic World Equity 基金	基金目标：此基金为Aberdeen Standard 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。

基金	目标及策略
Sun Life Malaysia Islamic World Equity 基金（续）	基金策略（续）：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：Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd. (原名为 Aberdeen Islamic Asset Management 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40%至60%之内。此目标基金也可投资于未评级的伊斯兰证券，并以其净资产值的20%为限。此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：40%至60%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：40%至60%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

局部取款（限于单位基金账户而已）

您可以在合约有效期间随时进行局部取款，并将不受征收何费用。

每次交易的最低提款金额为RM200，提款后的最低持有金额为每分合约RM200。

注：局部取款不适用于万能账户。

转换基金（限于单位基金账户而已）

您可以在合约有效期间随时进行转换基金，并将不受征收何费用。

最低转换金额为RM1,000或基金资产净值（NAV），视何者为低。在转换后，此基金无需持有最低金额的要求。

费用与收费

	限于万能账户	限于单位基金账户
Wakalah费用	适用，请参阅如下所示的“费用与收费(限于万能账户而已)”表。	不适用
延期Wakalah费用		
Tabarru'		
基金管理费	不适用	基金管理费取决于所选择的基金。欲知更多详情，请参阅基金说明书。
基金转换费		无
局部取款费		无

以上所有费用与收费是非保证的，并且可能会不时更新，我们将会提前至少90天以书面形式通知您。此修订的费用与收费会将在通知限期后的下一个合约周年生效，除了修订基金管理费将在该通知限期结束后的任何时间生效。

费用与收费（限于万能账户而已）

Wakalah费用

Wakalah费用会以献金的百分比，以支付佣金和管理开销费。

a) 回教献金:

献金年	献金缴付期限		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
1	45.00%	52.50%	60.00%
2	30.00%	35.00%	40.00%
3	25.00%	30.00%	35.00%
4	20.00%	22.50%	25.00%
5	10.00%	12.50%	15.00%

费用与收费（限于万能账户而已）（续）

Wakalah 费用（续）	a) 回教献金（续）：			
	献金年	献金缴付期限		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	6	2.50%	7.50%	10.00%
	7	2.50%	5.00%	5.00%
	8至9	—	5.00%	5.00%
	10及以上	—	—	—
	b) 单一增额献金的Wakalah 费用：			
	单一增额献金的5%。			
延期 Wakalah 费用	若从万能账户全额提款或退保，此Wakalah费用将被征收，并以万能账户的百分比，如下所示：			
	合约年份	延期Wakalah费用 (占万能账户价值的%)		
		10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
	1	30%	30%	30%
	2	25%	25%	25%
	3	20%	20%	20%
	4	15%	15%	15%
	5	10%	10%	10%
	6至9	5%	5%	5%
	10及以上	—	—	—
	Wakalah费用总额将根据以上的Wakalah费用表和延期Wakalah费用表（这是在合约生效初期断约的情况下的额外Wakalah费用）将被征收。			
Tabarru’	Tabarru’ 金额会在合约生效和每个合约周年月期从万能账户值中扣除。			

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行使支付会交保险保障。在每年财政年终时，（参保者捐献基金出现逆差的情况下（若有）扣除Sun

Life Malaysia在出现亏损时所提供的免利息贷款（Qard）后）所宣布的盈余，将按照50%对50%的比列分配给Sun Life Malaysia为奖励以及所有符合资格的参保者，并投入参保者的万能账户里。

佣金

i) 基本计划的佣金如下：

献金年份	献金缴付期限		
	10 Pay 20 Term	15 Pay 25 Term	20 Pay 30 Term
1	15.00%	22.50%	30.00%
2	10.00%	15.00%	20.00%
3	7.50%	11.25%	15.00%
4	2.50%	3.75%	5.00%
5	2.50%	3.75%	5.00%
6	2.50%	3.75%	5.00%
7	2.50%	3.75%	5.00%
8	2.50%	3.75%	5.00%
9	2.50%	3.75%	5.00%
10	2.50%	3.75%	5.00%
11及以上	—	—	—
佣金总额	50%	75%	100%

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

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

不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述。请参阅合约文件以获知完整的不受保事项。

死亡利益

若受保人在合约生效日或任何之后的复效日，算起的12个月内因自杀（无论神智清醒或精神失常）或现有状况而身亡，视何者为后，死亡利益将不会被支付。在这情况下，我们将以受保人的死亡日期为准，支付万能账户（如有）和单位基金账户（如有），并终止此合约。

不受保事项（续）

完全及永久残障（TPD）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) 从合约生效日或任何之后的复效日算起的首12个月内出现的现有状况，视何者为后；
- ii) 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；
- iii) 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；
- iv) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；
- v) 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；
- vi) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
- vii) 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）；
- viii) 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；或
- ix) 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。

意外死亡利益

若受保人是因为以下任何原因直接或间接，全部或部分而造成意外死亡，此利益不获理赔：

- i) 患上性免疫缺陷综合症（爱滋病）或相关综合症，或受保人感染人类免疫缺陷病毒（HIV）；
- ii) 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；
- iii) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；

- 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) 身体虚弱，精神或功能障碍，病症，或任何类型的疾病，或任何感染除了因意外受伤同时所造成的伤口感染；
- vi) 怀孕分娩，妊娠及其他有关的并发症；
- vii) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；
- viii) 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；
- ix) 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；
- x) 现有状况的身体或精神残缺或身体虚弱；
- xi) 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；
- xii) 从事任何形式的职业运动活动；或
- xiii) 故意或疏忽暴露于不必要的风险或危险。

意外完全及永久残障利益

若受保人是因为以下任何原因直接或间接，全部或部分，或是列在以上TPD利益的不受保项目而造成意外TPD，此利益不获理赔：

- i) 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；
- ii) 身体虚弱，精神或功能障碍，病症，或任何类型的疾病，或任何感染除了因意外受伤同时所造成的伤口感染；
- iii) 怀孕分娩，妊娠及其他有关的并发症；
- iv) 现有状况的身体或精神残缺或身体虚弱；
- v) 从事任何形式的职业运动活动；或
- vi) 故意或疏忽暴露于不必要的风险或危险。

重要注释

- 1) **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。**
- 2) 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。
- 3) 您可在合约发出后的15天内做出取消，已缴付的献金将在扣减任何医疗核保所需的相关开支后退还给您。
- 4) 您将获得30天宽限期让您缴清所需缴付的献金。若您没在30天宽限期内意识缴清所需缴付的献金且合约拥有足够的万能账户价值，您的基本合约将在非没收特权下持续有效。该保障将持续生效，直到您的万能账户价值不足以支付须缴付的献金，而您的合约也将会失效。您将没有任何回教保险。利益或价值，并且单位基金账户中的任何再投资现金支付将支付给您。
- 5) 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。
- 6) 若您提早终止合约，此合约将累积的万能账户和单位基金账户的现金值，并扣除任何债务。此现金值数额，如有，是非受保证和可取回的数额将可能会比您已缴付的献金数额来得低。
- 7) 利润均衡储备 (Profit Equalisation Reserve) 通过在几年内分摊收益和亏损来减少投资回报的可变性。通过使用Profit Equalisation Reserve，高回报期间的部分投资利润将被留下以抵消低回报期间的损失，从而使整体回报随著时间的推移而更加稳定。在任何时候，Profit Equalisation Reserve的所有权都受利润分享比率的约束。Sun Life Malaysia拥有决定Profit Equalisation Reserve的酌处权。合约终止后，您对任何未支付的投资利润权利将被放弃。
- 8) 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。
- 9) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在合约生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。

如有必要，Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) 将修改合约条款，以纳入任何相关税收项目。

- 10) 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。
- 11) 这项计划是由Sun Life Malaysia Takaful Berhad [注册号码：200501012215 (689263-M)]管理，一家根据2013年回教金融服务法令向马来西亚国家银行注册成立的回教保险公司。
- 12) 此计划是由联昌回教银行 (CIMB Islamic Bank Berhad) 200401032872 (671380-H) 和联昌银行 (CIMB Bank Berhad) 197201001799 (13491-P) 所销售。联昌回教银行 (CIMB Islamic Bank Berhad) 以及联昌银行 (CIMB Bank Berhad) 的地址为17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur。

欲知更多详情，请浏览www.cimb.com.my，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：

 CIMB Malaysia  CIMB_Assists

承保公司



Sun Life Malaysia Takaful Berhad
注册号码：200501012215 (689263-M)
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
电话：(603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
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



SUN ENRICH-i

Simpanan dan Perlindungan yang tumbuh bersama

共同增长的储蓄与保障

MEMACU  Kehidupan Anda



CIMB ISLAMIC