



كو- اوڤبڠك ڤرتام

CO-OPBANK PERTAMA

Dahulu dikenali sebagai Co-opbank Persatuan



Sinar Hajj

Persediaan Untuk Perjalanan Kerohanian Anda
Preparing You For Your Spiritual Journey

Diuruskan oleh / Managed by:



Apakah itu Sinar Hajj?

Sebagai umat Islam, menunaikan Haji adalah kewajiban yang penting dalam kehidupan. Bagi memenuhi keperluan ibadah ini, anda perlu menyediakan diri secara fizikal, dan juga dari segi rohani dan kewangan.

Kini, dengan Sinar Hajj, satu pelan takaful universal dengan perkongsian lebihan, anda boleh menyediakan diri untuk memenuhi kewajiban rohani anda. Dengan sumbangan bulanan yang berpatutan bermula dari RM125, penyelesaian komprehensif ini menawarkan perlindungan, simpanan dan fleksibiliti kewangan untuk membantu anda memulakan dan memenuhi perjalanan rohaniah anda dengan tanpa kebimbangan.

Mengapakah anda memilih Sinar Hajj?

Sinar Hajj menyediakan manfaat-manfaat berikut:

200% Jumlah yang Dilindungi untuk Kematian / Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)¹ semasa menunaikan Haji / Umrah²

100% jumlah yang dilindungi bersama nilai akaun universal ditolak sebarang keberhutangan jika ditimpa kematian atau TPD.

Tambahan 100% jumlah yang dilindungi jika kematian / TPD berlaku semasa anda menunaikan Haji / Umrah.

RM1,500 Bayaran Istimewa³

RM1,500 Bayaran Istimewa akan dibayar pada ulang tahun kontrak selepas berakhirnya tahun kontrak yang ke-3. Anda boleh menggunakan wang ini untuk membuka akaun Tabung Haji atau menambah simpanan Tabung Haji anda yang sedia ada.

Manfaat Badal Haji⁴

Sekiranya berlaku kematian atau apabila anda tidak mampu untuk menunaikan ibadah haji yang penting ini secara fizikal akibat mengalami TPD atau didiagnosis dengan mana-mana satu daripada 36 penyakit kritikal, pembekal perkhidmatan haji yang berdaftar dengan Sun Life Malaysia akan melaksanakan Badal Haji bagi pihak anda.

Kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal akibat Kemalangan⁵

Amaun tambahan sebanyak RM10,000 akan dibayar jika kematian atau TPD berlaku disebabkan oleh kemalangan.

Manfaat Terakhir

Memberi peluang kepada anda mengembangkan simpanan anda, di mana nilai akaun universal akan dibayar pada akhir tempoh kontrak.

Bagaimanakah Sinar Hajj berfungsi?

Ilustrasi di bawah menerangkan cara pelan asas Sinar Hajj berfungsi:

Razif, berumur 30 tahun dan menyimpan RM175/bulan⁶ di dalam Sinar Hajj. Dengan itu, dia dapat menikmati manfaat Perlindungan Takaful, Simpanan dan Badal Haji.



Takaful

Razif akan menerima 100% daripada jumlah yang dilindungi (RM63,000) bersama nilai akaun universal ditolak sebarang keberhutangan jika berlaku kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD¹).

Razif juga akan menerima tambahan 100% daripada jumlah yang dilindungi (RM63,000) jika kematian atau TPD berlaku semasa menunaikan ibadah Haji / Umrah.



Simpanan

Razif akan menerima RM1,500 bayaran istimewa³ pada ulang tahun kontrak selepas berakhirnya tahun kontrak yang ke-3.

Selepas tempoh 20 tahun, Razif boleh mengeluarkan sebanyak RM52,473 untuk senario yang tinggi⁷ atau RM18,088 untuk senario yang rendah⁷ dan meninggalkan RM1,000 di dalam akaun universal sebagai nilai tunai minimum yang diperlukan.



Badal Haji

Sekiranya Razif meninggal dunia sebelum atau semasa menunaikan ibadah Haji / Umrah, pembekal perkhidmatan Haji yang berdaftar dengan Sun Life Malaysia, akan melaksanakan Badal Haji bagi pihak Razif.

¹ Perlindungan TPD akan tamat pada ulangtahun bulanan kontrak seurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.

² Tertakluk kepada tempoh perlindungan, 45 hari untuk Haji dan 15 hari untuk Umrah, atau tempoh perjalanan yang sebenar, yang mana lebih pendek.

³ Dengan syarat semua sumbangan dibayar dalam tempoh tenggang dalam tempoh 3 tahun kontrak yang pertama.

⁴ Jika pembekal perkhidmatan haji yang berdaftar tidak didapati, sejumlah RM2,500 akan dibayar sekali gus kepada penama atau pihak menuntut yang sah.

⁵ Kematian dan TPD akibat kemalangan akan tamat pada ulangtahun bulanan kontrak, seurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.

⁶ Tidak termasuk rider manfaat critical illness dan rider manfaat waiver of contribution.

⁷ Andaian bahawa kadar keuntungan yang dijangka adalah 5.4% setiap tahun untuk senario yang tinggi atau 2.6% setiap tahun untuk senario yang rendah.

Ciri-Ciri Sinar Hajj

Akaun Universal

Sumbangan pelan asas (sumbangan takaful dan sumbangan penambahan) dan sumbangan rider (jika ada), setelah ditolak yuran wakalah akan diperuntukkan ke dalam akaun universal. Jumlah 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). 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.

Penambahan

Sinar Hajj menyediakan pilihan sumbangan penambahan supaya anda dapat menambah simpanan anda:

	Sumbangan Penambahan Berjadual	Sumbangan Penambahan Tunggai
Minimum	RM50 (dalam gandaan RM10) setiap bulan	RM500 (dalam gandaan RM10) setiap transaksi
Maksimum	Tertakluk kepada budi bicara Sun Life Malaysia	

Tempoh Kontrak

80 tahun ditolak umur kemasukan orang yang dilindungi.

Tempoh dan Bayaran Sumbangan

Sumbangan perlu dibayar sepanjang tempoh kontrak. Berikut adalah lima pilihan pelan dengan sumbangan bulanan yang ditetapkan:

- RM125 (Pelan 125),
- RM175 (Pelan 175),
- RM250 (Pelan 250),
- RM375 (Pelan 375),
- RM500 (Pelan 500).

Sumbangan boleh dibayar secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit, kad debit atau debit terus.

Jumlah yang Dilindungi

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

Umur Kemasukan	Jumlah yang Dilindungi (RM)				
	Pelan 125	Pelan 175	Pelan 250	Pelan 375	Pelan 500
0 – 10	75,000	105,000	150,000	225,000	300,000
11 – 15	67,500	94,500	135,000	202,500	270,000
16 – 20	60,000	84,000	120,000	180,000	240,000
21 – 25	52,500	73,500	105,000	157,500	210,000
26 – 30	45,000	63,000	90,000	135,000	180,000
31 – 35	37,500	52,500	75,000	112,500	150,000
36 – 40	30,000	42,000	60,000	90,000	120,000
41 – 45	22,500	31,500	45,000	67,500	90,000
46 – 50	18,000	25,200	36,000	54,000	72,000
51 – 55	12,000	16,800	24,000	36,000	48,000
56 – 60	7,500	10,500	15,000	22,500	30,000

Umur Kelayakan (Berdasarkan Umur Pada Hari Lahir Terakhir)

	Orang yang Dilindungi	Pemegang Kontrak
Umur kemasukan minimum	30 hari	18 tahun
Umur kemasukan maksimum	60 tahun	Tiada had ⁸
Umur tamat	80 tahun	Tidak berkaitan

Yuran dan Caj⁹

Tabarru'

Tabarru' untuk manfaat takaful termasuk rider pilihan (jika ada) akan ditolak daripada nilai akaun universal pada setiap ulangtahun bulanan kontrak.

⁸ Umur kemasukan maksimum akan dikenakan jika pemegang kontrak dilindungi di bawah rider.

⁹ Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin dan sebarang perubahan akan dimaklumkan kepada anda dengan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari dari tarikh berkuatkuasa.

Yuran Wakalah

Yuran wakalah akan ditolak dari sumbangan untuk membiayai komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Tahun Kontrak	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Takaful	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Penambahan
1	65%	5%
2	35%	5%
3	30%	5%
4	25%	5%
5	25%	5%
6	20%	5%
7	20%	5%
8	15%	5%
9	10%	5%
10	10%	5%
11	10%	5%
12	10%	5%
13 dan ke atas	6%	5%

Yuran wakalah di atas adalah untuk pelan asas sahaja. Rider-rider, jika ada, adalah tertakluk kepada yuran wakalah yang berbeza.

Yuran Pengeluaran Separa

Tiga pengeluaran separa percuma disediakan sepanjang tempoh kontrak, tertakluk kepada terma dan syarat yang dikenakan oleh Sun Life Malaysia.

Pengeluaran seterusnya tertakluk kepada yuran sebanyak RM50 untuk setiap pengeluaran separa.

Yuran Serahan

Yuran Serahan adalah sebanyak RM50 atau nilai akaun universal, yang mana lebih rendah.

Perkongsian Lebihan

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

Komisen

Berikut adalah contoh komisen (sebagai peratusan sumbangan takaful) berdasarkan sumbangan takaful RM1,500 setahun:

Tahun Sumbangan	1	2	3	4	5	6
Kadar Komisen (%)	20	5	5	5	5	5
Komisen (RM)	300	75	75	75	75	75

Tahun Sumbangan	7	8	9	10	Seterusnya
Kadar Komisen (%)	5	5	5	5	0
Komisen (RM)	75	75	75	75	0

Komisen di atas adalah untuk pelan asas sahaja. Rider-rider, jika ada, adalah tertakluk kepada komisen yang berbeza.

- Untuk sumbangan penambahan berjadual dan sumbangan penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% perlu dibayar dan ditanggung oleh pemegang kontrak.
- Bonus prestasi (5% daripada sumbangan pelan asas tahun pertama) dan bonus berterusan (10% daripada sumbangan pelan asas tahun ke-2 dan ke-3) mungkin akan dibayar dan ia akan ditanggung oleh pemegang kontrak.

Rider untuk Perlindungan Tambahan

Sinar Hajj membenarkan anda mempertingkatkan perlindungan anda melalui mana-mana rider pilihan berikut:

- Rider manfaat *critical illness*** menyediakan jumlah yang dilindungi tambahan apabila didiagnosis menghidap salah satu daripada 36 penyakit kritikal. Ia membolehkan anda memberi tumpuan kepada mendapatkan rawatan daripada membimbangkan bil perubatan.
- Rider manfaat *person covered waiver of contribution*** mengecualikan kesemua sumbangan masa hadapan sehingga tempoh rider tamat apabila orang yang dilindungi didiagnosis menghidap salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi.
- Rider manfaat *contract holder waiver of contribution*** mengecualikan kesemua sumbangan masa hadapan sehingga tempoh rider tamat apabila pemegang kontrak meninggal dunia, mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) atau didiagnosis dengan salah satu daripada 36 penyakit kritikal yang dilindungi. Perlindungan TPD akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-65 pemegang kontrak.

Senarai 36 penyakit kritikal

- 1) Penyakit Alzheimer / Demensia Teruk
- 2) Meningitis Bakteria
- 3) Tumor Otak Benign
- 4) Buta – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
- 5) Pembedahan Otak
- 6) Kanser
- 7) Kardiomiopati
- 8) Anemia Aplastik Kronik
- 9) Koma
- 10) Pembedahan Pintasan Arteri Koronari
- 11) Pekak – Kekal dan Tidak Boleh Pulih
- 12) Ensefalitis
- 13) Kegagalan Hati Tahap Akhir
- 14) Penyakit Paru-paru Tahap Akhir
- 15) Hepatitis Viral Fulminan
- 16) Serangan Jantung
- 17) Pembedahan Injap Jantung
- 18) Jangkitan HIV melalui Transfusi Darah
- 19) Kegagalan Buah Pinggang
- 20) Kehilangan Upaya Hidup Sendiri
- 21) Hilang Keupayaan Bertutur
- 22) Trauma Kepala Major
- 23) Transplan Organ Utama / Sumsu Tulang
- 24) Penyakit Sistik Medular
- 25) Penyakit Neuron Motor
- 26) Sklerosis Multipel
- 27) Distrofi Otot
- 28) Kelumpuhan Anggota
- 29) Penyakit Parkinson
- 30) Hipertensi Arteri Pulmonari Primer
- 31) Penyakit Arteri Koronari Serius
- 32) Strok / Angin Ahmar
- 33) Pembedahan Aorta
- 34) Lupus Eritematosus Sistemik dengan Komplikasi Buah Pinggang yang Teruk
- 35) Penyakit Terminal (Membawa Maut)
- 36) Kelecuran Tahap Ketiga

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat Kematian

Manfaat kematian tidak akan dibayar jika orang yang dilindungi membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) atau meninggal dunia akibat keadaan sedia ada dalam masa 12 bulan dari tarikh kontrak dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian. Untuk kes sebegini, kontrak akan ditamatkan dan nilai akaun universal pada tarikh kematian akan dibayar.

Manfaat Kematian Akibat Kemalangan

Tiada manfaat kematian akibat kemalangan tambahan akan dibayar jika kematian akibat kemalangan 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) atau komplikasi yang berkaitan AIDS;
- 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) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- iv) 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;
- v) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- vi) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- vii) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- viii) 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 berjalan kaki;
- ix) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- x) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- 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 Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal

Tiada manfaat TPD akan dibayar sekiranya TPD disebabkan oleh:

- i) AIDS atau keadaan / komplikasi yang berkaitan;
- ii) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, sama ada waras atau tidak waras;

- iii) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan / atau bahan yang memabukkan;
- iv) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- v) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- vi) 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 berjalan kaki;
- vii) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, pencerhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa; atau
- viii) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh kontrak dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian.

Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh Dan Kekal Akibat Kemalangan

Tiada manfaat TPD tambahan akibat kemalangan akan dibayar jika TPD akibat kemalangan 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 kecuaian atau secara sengaja.

Manfaat tambahan kematian / TPD semasa menunaikan Haji / Umrah

Tiada manfaat tambahan akan dibayar jika kematian atau TPD berlaku di bawah keadaan berikut:

- i) Jika kematian / TPD berlaku dalam tempoh menunggu 12 bulan dari tarikh kontrak dikeluarkan atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian, kecuali untuk kematian / TPD akibat kemalangan;
- ii) Jika kematian / TPD berlaku sebelum orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa semasa dalam perjalanan ke Arab Saudi atau selepas orang yang dilindungi memasuki sempadan antarabangsa destinasi selepas meninggalkan Arab Saudi. Jika terdapat sebarang penerbangan transit diatur, jumlah masa terkumpul bagi transit tidak boleh melebihi 24 jam;
- iii) Jika kematian / TPD berlaku semasa orang yang dilindungi menunaikan ziarah atau perjalanan di luar Arab Saudi semasa Haji / Umrah; atau
- iv) Jika berlakunya kematian / TPD bukan dalam tempoh perlindungan 45 hari untuk Haji dan 15 hari untuk Umrah, atau tempoh perjalanan sebenar, yang mana lebih pendek.

Rider Penyakit Kritikal

Tiada manfaat penyakit kritikal akan dibayar sekiranya penyakit kritikal disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagian, oleh mana-mana satu yang berikut:

- i) Penyakit (penyakit-penyakit) akibat daripada AIDS, kompleks yang berkaitan AIDS atau jangkitan oleh Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- ii) Keadaan sedia ada;
- iii) Keadaan kongenital;
- iv) Kecederaan ke atas diri sendiri secara sengaja sama ada waras atau tidak waras;
- v) Penyalahgunaan alkohol atau dadah dengan sengaja;
- vi) Peperangan atau sebarang tindakan peperangan, atom, biologi dan / atau peperangan / aktiviti kimia, aktiviti-aktiviti yang berkaitan dengan keganasan dan sebarang aktiviti yang bersifat ketenteraan; atau
- vii) Mengambil bahagian dalam sebarang kegemaran / aktiviti seperti sebarang jenis perlumbaan, sukan udara, menyelam atau sukan profesional.

Nota-nota Penting

- 1) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen kontrak. Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan dan juga dokumen kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini.
- 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 selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah jumlah sumbangan ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
- 4) Jika nilai akaun universal tidak mencukupi untuk menampung tabarru', anda mungkin perlu melakukan penambahan ke

dalam akaun universal anda atau kontrak anda akan luput dan perlindungan akan tamat.

- 5) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) - PER membantu untuk mengurangkan kebolehubahan pulangan pelaburan dengan mengagihkan keuntungan dan kerugian dalam tempoh beberapa tahun. Dengan menggunakan PER, sebahagian daripada keuntungan pelaburan akan diperuntukkan ketika tempoh pulangan tinggi untuk mengimbangi kerugian ketika tempoh pulangan rendah, supaya pulangan keseluruhan adalah lebih stabil dari semasa ke semasa. Pada bila-bila masa, pemilikan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan. Penentuan PER adalah mengikut budi bicara Sun Life Malaysia. Semasa penamatan kontrak, hak anda ke atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan.
- 6) Sekiranya anda membatalkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin menerima amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
- 7) Sekiranya anda tidak membayar sumbangan dalam tempoh masa 30 hari, terdapat kemungkinan di mana nilai akaun universal anda tidak mencukupi untuk menyokong kontrak asas dan rider yang disertakan (jika ada) dan kontrak anda akan luput.
- 8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang dilindungi yang berumur empat tahun dan ke bawah.
- 9) Amaun sumbangan yang dibayar boleh dituntut sebagai pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.
- 10) 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 akan meminda terma kontrak untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.
- 11) Yuran wakalah dan / atau tabarru' adalah tidak terjamin dan mungkin disemak oleh Sun Life Malaysia dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda dan semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak yang seterusnya selepas tamat tempoh notis tersebut.
- 12) Pelan ini diuruskan oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad (689263-M), pengendali takaful yang berdaftar dengan Bank Negara Malaysia di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.
- 13) Pelan ini diedarkan oleh:



What is Sinar Hajj?

As a Muslim, performing Hajj is an important obligation in life. To fulfill this religious aspiration, you need to be physically able as well as financially and spiritually ready.

Now, with Sinar Hajj, a surplus-sharing universal takaful plan, you can be better prepared to fulfill your spiritual obligation. With an affordable monthly contribution starting from RM125, this comprehensive solution offers protection, savings, and financial flexibility to help you embark on a carefree and fulfilling spiritual journey.

Why Sinar Hajj?

This plan provides the following benefits:

200% of Sum Covered for Death / Total and Permanent Disability (TPD)¹ Benefit while performing Hajj / Umrah²

100% of sum covered plus the value of the universal account less any indebtedness upon death or TPD.

Additional 100% of the sum covered if death / TPD occurs while performing Hajj / Umrah.

RM1,500 Special Payout³

A RM1,500 Special Payout will be payable on the contract anniversary upon completion of the 3rd contract year. You can use this payout to register for hajj or to top-up your existing Tabung Haji savings.

Badal Hajj Benefit⁴

In the event you are unable to physically embark on this important spiritual journey due to death, TPD, or on diagnosis of any one of the 36 critical illnesses, Sun Life Malaysia's registered Hajj service provider will perform Hajj on your behalf.

Accidental Death and Total and Permanent Disability coverage⁵

An additional RM10,000 will be payable in the event of accidental death or TPD.

Final Benefit

Gives you the opportunity to grow your savings, where the value of the universal account will be payable at the end of the contract term.

How does it work?

The illustration below shows how a basic Sinar Hajj plan works:

Razif, 30 years old sets aside RM175⁶/month in Sinar Hajj. He enjoys Takaful Protection, Savings, and Badal Hajj benefits.



Takaful

Razif will receive 100% of the sum covered (RM63,000) plus the value of the universal account less any indebtedness upon Death or Total and Permanent Disability (TPD¹).

Razif will also receive an additional 100% of the sum covered (RM63,000) if death or TPD occurs while performing Hajj / Umrah.



Savings

Razif will receive a RM1,500 special payout³ on the contract anniversary upon completion of the 3rd contract year.

After 20 years, Razif can cash out RM52,473 for high scenario⁷ or RM18,088 for low scenario⁷ and leave the RM1,000 minimum required cash value in his universal account.



Badal Hajj

Should Razif pass away before or while performing Hajj / Umrah, Sun Life Malaysia's appointed service provider will perform Badal Hajj on Razif's behalf.

- ¹ TPD coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the 65th birthday of the person covered.
- ² Subject to the coverage period of 45 days for Hajj and 15 days for Umrah, or the actual travel duration, whichever is shorter.
- ³ Provided all contributions are paid within the grace period in the first 3 contract years.
- ⁴ Should the registered Hajj service provider be unavailable, a lump sum amount of RM2,500 will be payable to your nominee or the rightful claimant.
- ⁵ Accidental death and TPD benefit will cease upon contract monthly anniversary immediately after the 65th birthday of the covered person.
- ⁶ Does not include critical illness rider and waiver of contribution riders.
- ⁷ Assuming the projected net investment return is 5.4% per annum (p.a.) for the high scenario and 2.6% p.a for the low scenario.

More about Sinar Hajj

Universal Account

Basic plan contributions (takaful contribution and scheduled top-up contribution) and rider contribution (if any), net of wakalah fees will be allocated to 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). Any investment loss in the universal account will be borne by the participants 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, the Profit Equalisation Reserve (PER) mechanism will be applied to manage undesirable fluctuations of the investment return. Please refer to the Important Notes for more information.

Top-Up

Sinar Hajj comes with an option to top-up your contribution to further grow your savings:

	Schedule Top-Up Contribution	Single Top-Up Contribution
Minimum	RM50 (in multiples of RM10) per month	RM500 (in multiples of RM10) per transaction
Maximum	Subject to Sun Life Malaysia's discretion	

Contract Term

80 years minus age at entry of person covered.

Contribution Term and Payment

Contribution is payable throughout the contract term. Five plans are available with fixed monthly contributions as follows:

- RM125 (Plan 125),
- RM175 (Plan 175),
- RM250 (Plan 250),
- RM375 (Plan 375),
- RM500 (Plan 500).

The contributions can be paid on a monthly, quarterly, half-yearly or yearly basis via credit card, debit card, or direct debit.

Sum Covered

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

Entry Age	Sum Covered (RM)				
	Plan 125	Plan 175	Plan 250	Plan 375	Plan 500
0 – 10	75,000	105,000	150,000	225,000	300,000
11 – 15	67,500	94,500	135,000	202,500	270,000
16 – 20	60,000	84,000	120,000	180,000	240,000
21 – 25	52,500	73,500	105,000	157,500	210,000
26 – 30	45,000	63,000	90,000	135,000	180,000
31 – 35	37,500	52,500	75,000	112,500	150,000
36 – 40	30,000	42,000	60,000	90,000	120,000
41 – 45	22,500	31,500	45,000	67,500	90,000
46 – 50	18,000	25,200	36,000	54,000	72,000
51 – 55	12,000	16,800	24,000	36,000	48,000
56 – 60	7,500	10,500	15,000	22,500	30,000

Eligibility (Age Last Birthday Basis)

	Person Covered	Contract Holder
Minimum age of entry	30 days old	18 years old
Maximum age of entry	60 years old	No limit ⁸
Expiry age	80 years old	Not applicable

Fees and Charges⁹

Tabarru'

Tabarru' for the takaful benefits, including optional riders (if any), shall be deducted from the value of the universal account on each contract monthly anniversary.

⁸ Maximum age at entry may apply if the contract holder is covered under any rider.

⁹ All fees and charges are not guaranteed and you will be notified in writing of any changes at least 90 days prior to the effective date.

Wakalah Fee

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

Contract Year	Wakalah Fee for Takaful Contribution	Wakalah Fee for Top-Up Contribution
1	65%	5%
2	35%	5%
3	30%	5%
4	25%	5%
5	25%	5%
6	20%	5%
7	20%	5%
8	15%	5%
9	10%	5%
10	10%	5%
11	10%	5%
12	10%	5%
13 and onward	6%	5%

The wakalah fee above is applicable to the basic plan only. Riders, if any, will be subject to a different set of wakalah fees.

Withdrawal Fee

Three free partial withdrawals are available throughout the contract term, subject to terms and conditions imposed by Sun Life Malaysia.

Subsequent withdrawals are subject to a fee of RM50 per partial withdrawal.

Surrender Charge

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

Surplus Sharing

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

Commissions

Below are some sample commissions (as a percentage of takaful contribution) based on the takaful contribution of RM1,500 per annum:

Contribution Year	1	2	3	4	5	6
Commission Rate (%)	20	5	5	5	5	5
Commission (RM)	300	75	75	75	75	75

Contribution Year	7	8	9	10	Thereafter
Commission Rate (%)	5	5	5	5	0
Commission (RM)	75	75	75	75	0

The commissions above are applicable to the basic plan only. Riders, if any, will be subject to a different set of commissions.

- i) For scheduled top-up contribution and single top-up contribution, 3.75% commission is payable and borne by the contract holder.
- ii) Production bonus (5% of the 1st year basic plan contribution) and persistency bonus (10% of 2nd and 3rd year basic plan contributions) may be payable and borne by the contract holder.

Riders for Added Protection

Sinar Hajj lets you enhance your protection by including the following optional riders:

- 1) **Critical illness benefit rider** provides an additional sum covered upon diagnosis of any one of the 36 critical illnesses. It enables you to focus on getting medical treatment instead of worrying about the medical bills.
- 2) **Person covered waiver of contribution benefit rider** waives all future contributions until the expiry of the rider term upon diagnosis of any one of the covered 36 critical illnesses of the person covered.
- 3) **Contract holder waiver of contribution benefit rider** waives all future contributions until the expiry of the rider term in the event the contract holder dies, suffers from TPD, or is diagnosed with any one of the covered 36 critical illnesses. TPD coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the contract holder's 65th birthday.

List of 36 Critical Illnesses

- 1) Alzheimer's Disease / Severe Dementia
- 2) Bacterial Meningitis
- 3) Benign Brain Tumor
- 4) Blindness – Permanent and Irreversible
- 5) Brain Surgery
- 6) Cancer
- 7) Cardiomyopathy
- 8) Chronic Aplastic Anemia
- 9) Coma
- 10) Coronary Artery Bypass Surgery
- 11) Deafness – Permanent and Irreversible
- 12) Encephalitis
- 13) End-Stage Liver Failure
- 14) End-Stage Lung Disease
- 15) Fulminant Viral Hepatitis
- 16) Heart Attack
- 17) Heart Valve Surgery
- 18) HIV Infection due to Blood Transfusion
- 19) Kidney Failure
- 20) Loss of Independent Existence
- 21) Loss of Speech
- 22) Major Head Trauma
- 23) Major Organ / Bone Marrow Transplant
- 24) Medullary Cystic Disease
- 25) Motor Neuron Disease
- 26) Multiple Sclerosis
- 27) Muscular Dystrophy
- 28) Paralysis of Limbs
- 29) Parkinson's Disease
- 30) Primary Pulmonary Arterial Hypertension
- 31) Serious Coronary Artery Disease
- 32) Stroke
- 33) Surgery to Aorta
- 34) Systemic Lupus Erythematosus with Severe Kidney Complications
- 35) Terminal Illness
- 36) Third Degree Burns

Exclusions

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

Death Benefit

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

Accidental Death Benefit

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

- i) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes/conditions;
- ii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police or law enforcement organisation;
- iii) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- iv) 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;
- v) Childbirth, pregnancy, and related complications thereof;
- vi) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party), or membership of an illegal organization;
- vii) 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;
- viii) Participation in any hazardous sport, 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;
- ix) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- x) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- 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.

Total and Permanent Disability Benefit

No TPD benefit shall be payable if the TPD is due to:

- i) AIDS or related complexes / conditions;
- ii) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- iii) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- iv) 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;
- v) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party), or membership of an illegal organization;

- vi) Participation in any hazardous sport, 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;
- vii) 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; or
- viii) Pre-existing condition within the first 12 months of the contract issue date or last reinstatement date, whichever is later.

Accidental Total and Permanent Disability Benefit

No additional accidental TPD benefit will be paid if the accidental TPD 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 organisation;
- 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) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

Additional Death/TPD while performing Hajj/Umrah

No additional benefit will be payable if the death or TPD occurs under the following circumstances:

- i) If the death / TPD occurs within the 12-month waiting period from the contract issue date or last reinstatement date, whichever is later, except for accidental death / TPD;
- ii) If the death / TPD occurs before the person covered enters the international border when travelling to Saudi Arabia or after the person covered enters the international border of the destination after departing from Saudi Arabia. If there is any transit flight arranged, the total accumulation hours of transit should not be more than 24 hours;
- iii) If the death / TPD occurs while the person covered performs ziarah or travels outside of Saudi Arabia during Hajj / Umrah; or
- iv) If the occurrence of death / TPD is not within the coverage period of 45 days for Hajj and 15 days for Umrah, or the actual travel duration, whichever is shorter.

Critical Illness Benefit Rider

No critical illness benefit shall be payable if the critical illness resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:

- i) Disease(s) resulting from AIDS, AIDS-related complex, or infection by Human Immune Deficiency Virus (HIV);
- ii) Pre-existing condition;
- iii) Congenital conditions;
- iv) Self-inflicted injuries while sane or insane;
- v) Wilful misuse of alcohol or drugs;
- vi) War or any act of war, atomic, biological, and / or chemical warfare / activities, terrorism-related activities, and any activities of a military nature; or
- vii) Participating in any avocation / activities such as racing of any kind, aerial sports, scuba diving, professional sports.

Important Notes

- 1) This is a product brochure and not a contract document. Please refer to the Plan Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan, as well as the contract documents for the complete terms and conditions of this plan.
- 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 contribution less any expenses incurred for any medical underwriting required will be refunded.
- 4) If the value of the universal account is insufficient to cover the tabarru', you may have to top-up your universal account or your contract will lapse and the coverage will cease.
- 5) Profit Equalisation Reserve (PER) - The PER helps reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership of the PER is governed by the profit-sharing ratio. Determination of the PER is at the discretion of Sun Life Malaysia. Upon termination of the contract, your rights over any unpaid portion of investment profit will be waived.
- 6) If you terminate your contract in the early years, you may receive less than the amount that you paid.
- 7) If you do not pay the contribution within 30 days of the grace period, it is possible that your universal account value is insufficient to support the basic contract and the rider(s) attached (if any), and your contract will lapse.
- 8) The juvenile lien applies to persons covered ages four and below.

- 9) The contribution paid qualifies for an income tax deduction subject to the Inland Revenue Board.
- 10) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and / or other form 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 will amend the terms of the contract to take into account any such taxes.
- 11) The wakalah fee and / or tabarru' is not guaranteed and may be revised by Sun Life Malaysia following at least 90 days' written notice. The revision will be effected on the next contract anniversary after the expiry of such notice period.
- 12) This plan is managed by Sun Life Malaysia Takaful Berhad (689263-M), a takaful operator registered with Bank Negara Malaysia under the Islamic Financial Services Act 2013.
- 13) This plan is distributed by:



