



**Sun Life Malaysia Takaful Berhad** (689263-M)  
Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman  
50100 Kuala Lumpur, Malaysia  
Telephone (603) 2612 3600  
Facsimile (603) 2698 7035  
Customer Careline 1300-88-5055  
[sunlifemalaysia.com](http://sunlifemalaysia.com)

Takaful

## Sun Legacy-i

The best memory for  
your loved ones

Kenangan terbaik untuk orang tersayang

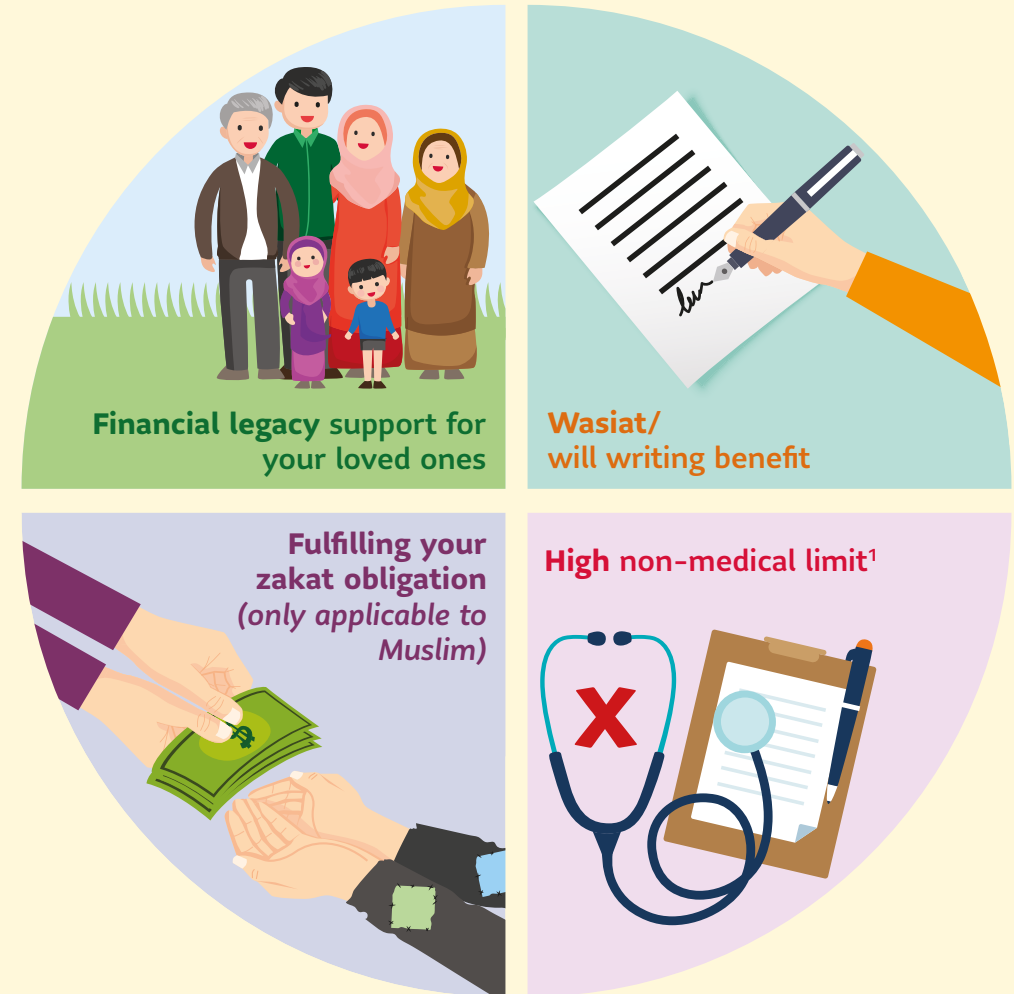
## What is Sun Legacy-i?

You've worked hard for years to provide the best for your loved ones and to support and protect them always, be it physically or in memory. With Sun Legacy-i, you will be able to leave them a financial legacy to help them live a better life.

This investment-linked takaful plan provides protection up to RM2 million<sup>1</sup> without medical check-up to ensure that your loved ones are financially secure and their current lifestyle is not affected should anything happen to you. As such, it is crucial to plan ahead by preparing a will to ensure your estate is distributed according to your wishes. This plan encourages you to do so, by reimbursing your 'wasiat'/will writing starting from the 6<sup>th</sup> contract year. Furthermore, it lets you contribute to zakat so you can fulfil your obligation as a Muslim.

With Sun Legacy-i, you can have the peace of mind knowing that your legacy of love will remain intact even after you're gone.

## Why Sun Legacy-i?



<sup>1</sup> Depending on the age of the person covered.

## Key benefits of Sun Legacy-i



### Financial legacy support for your loved ones

- Sun Legacy-i provides high coverage upon death or total and permanent disability (TPD)<sup>2</sup>.
- The basic sum covered or total account value, whichever is higher will be payable upon death or TPD.
- An additional 100% of the basic sum covered will be payable upon death or TPD due to accident<sup>2</sup>.
- If the death or TPD is due to accident<sup>2</sup> while in public conveyance, elevator or burning public building, an additional 100%<sup>3</sup> of the basic sum covered will be payable.



### Wasiat/will writing benefit

- As complement to your legacy planning, Sun Legacy-i will reimburse you the cost of wasiat/will writing up to 0.5% of your initial sum covered, capped at RM10,000<sup>4</sup>.
- Multiple claims are allowed at any time starting from the 6<sup>th</sup> contract year<sup>5</sup>. That means, you will be reimbursed for the cost incurred when you make any amendment to your wasiat/will in the future.



### Fulfilling your zakat obligation (only applicable to Muslim)

- 2.5% of the total account value less the deferred wakalah fee (if any) will be payable to zakat body<sup>6</sup> on behalf of the person covered, if the total account value is equal to or exceeds Nisab<sup>7</sup>.
- This benefit is only applicable in the event of surrender or when the maturity benefit is paid.



### Flexible contribution and coverage term

- You can customise your own plan, by choosing the protection amount, commitment period and coverage period, to best suit your affordability, commitment level and needs.

Contribution payment term	Coverage term
5 years / 10 years / Full payment term	Up to age 70 / 80 / 99



### High non-medical limit

- You can get covered for up to RM2.0 million with no medical check-up required.



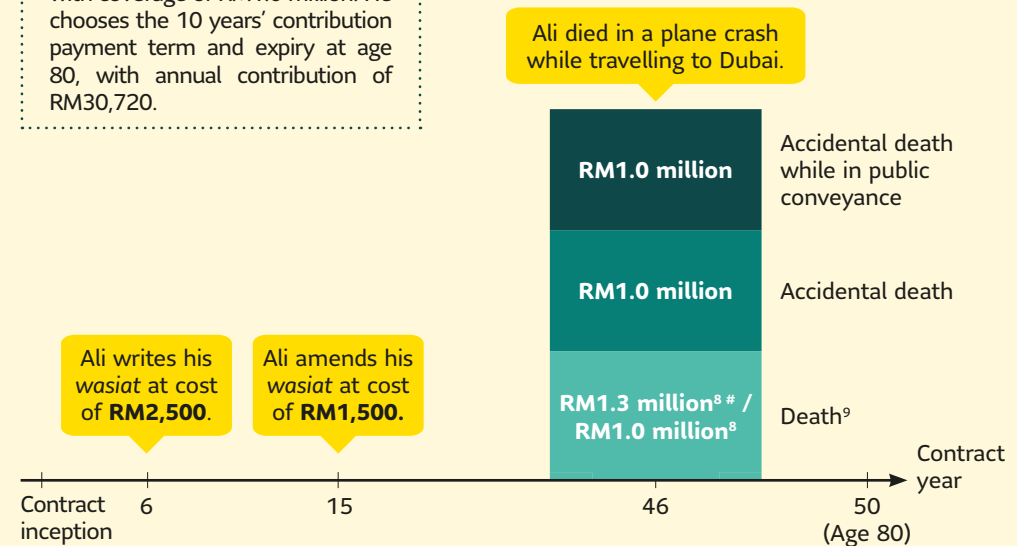
### Maturity benefit

- Upon maturity, you will receive the total account value after the deduction of 2.5% of total account value as zakat payout (if any).

## How does Sun Legacy-i work?

For example:

Ali, aged 30, signs up Sun Legacy-i with coverage of RM1.0 million. He chooses the 10 years' contribution payment term and expiry at age 80, with annual contribution of RM30,720.



Based on the chart above, Ali is eligible to claim RM2,500 and RM1,500 for wasiat/will writing benefit at the 6<sup>th</sup> and the 15<sup>th</sup> contract year respectively, as the total claimable amount under this wasiat/will writing benefit is RM5,000.

If Ali passed away in a plane crash while travelling at the 46<sup>th</sup> contract year, his family will receive a total of RM3.3 million<sup>8</sup> # (for high scenario)/RM3.0 million<sup>8</sup> (for low scenario).

If Ali survives until the contract matures at the end of 50<sup>th</sup> contract year, he will:

- receive RM1.5 million<sup>8</sup> # (for high scenario)/RM500,000<sup>8</sup> # (for low scenario); and
- pay<sup>10</sup> RM37,500<sup>8</sup> (for high scenario)/RM12,500<sup>8</sup> (for low scenario) as zakat saving to zakat body.

<sup>2</sup> TPD and accidental death/TPD coverage will be provided until the contract monthly anniversary immediately following the 70<sup>th</sup> birthday of the person covered.

<sup>3</sup> This is an additional benefit payable on top of payment for death/TPD and accidental death/TPD benefit.

<sup>4</sup> Maximum amount payable during the first 10 contract year is capped at RM5,000.

<sup>5</sup> Any wasiat/will which is written prior to 6<sup>th</sup> contract year shall not be eligible for reimbursement.

<sup>6</sup> Zakat body shall refer to Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur and/or other zakat body that may be appointed in future.

<sup>7</sup> Nisab means the minimum amount which will be used to determine the obligation to pay zakat.

<sup>8</sup> Assuming high scenario which is based on a gross investment return of 7.0% per annum for the first 20 years and 5.0% per annum thereafter; whereas low scenario is based on a gross investment return of 4.0% per annum throughout the contract term.

# The number is rounded to the nearest hundred thousand.

<sup>9</sup> Higher of account value or basic sum covered will be payable upon death.

<sup>10</sup> Assuming the maturity value payable exceeds the nisab.

## More about Sun Legacy-i

### Eligibility

Anyone between 18 years old and 60 years old can sign up for Sun Legacy-i from a minimum sum covered of RM500,000.

### Type of Investment Accounts and Contribution Allocations

Sun Legacy-i is based on the wakalah model where your contribution will be placed in the investment account for investment purposes. The takaful operator will manage and invest the investment account in line with the principle of Shariah, and deduct wakalah fee(s) and any other fees that may be applicable for services we provide.

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

Investment Account 1	Investment Account 2
100% of the basic contributions will be allocated into Investment Account 1	100% of the top-up contributions and rider contributions will be allocated into Investment Account 2

### Single top-up contribution

The minimum single top-up contribution is RM500 (in multiples of RM10) per transaction, and it is subject to our approval and discretion.

### Surplus sharing

Tabarru' (voluntary contribution) collected will be allocated into 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 us in the event of a deficit in the PTF, if any, will be distributed at 50% to us and 50% among all eligible participants into Investment Account 1.

### Investment-Linked Funds

Based on your financial goals and risk profile, you may invest your money in one or a combination of the following Shariah-compliant investment-linked funds:

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Strategic Conservative Fund</b>	<b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB Islamic Conservative Wholesale Fund-of-Funds ("target fund") with the objective to achieve capital stability by investing in a portfolio of Shariah-compliant collective investment schemes (CIS) that invest in Shariah-compliant equities and/or Sukuk.

Fund	Objective and strategy
<b>Sun Life Malaysia Islamic Strategic Conservative Fund (cont'd)</b>	<b>Fund strategy:</b> The target fund will invest at least 70% of its net asset value (NAV) in Shariah-compliant CIS investing predominantly in Sukuk and up to 30% of its NAV in Shariah-compliant CIS investing predominantly in Shariah-compliant equities. The target fund may also invest up to 5% of its NAV in Shariah-compliant liquid assets such as Shariah-compliant money market instruments and/or Islamic Deposits for liquidity purposes. The investment strategy and policy of the target fund is biased towards Shariah-compliant CIS investing predominantly in Sukuk that aim to provide some capital stability to the target fund, while allowing some exposure in Shariah-compliant CIS investing predominantly in Shariah-compliant equities that aim to provide the added return in a rising market.  <b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad
<b>Sun Life Malaysia Islamic Strategic Balanced Fund</b>	<b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB Islamic Balanced Wholesale Fund-of-Funds ("target fund") with the objective to achieve moderate capital growth by investing in a portfolio of Shariah-compliant CIS that invest in Shariah-compliant equities and/or Sukuk.  <b>Fund strategy:</b> The target fund will invest between 40% to 60% of its NAV in Shariah-compliant CIS investing predominantly in Shariah-compliant equities as well as between 40% to 60% of its NAV in Shariah-compliant CIS investing predominantly in Sukuk. The Shariah-compliant CIS investing predominantly in Sukuk will provide some capital stability to the target fund whilst the Shariah-compliant CIS investing predominantly in equity portion will provide the added return in a rising market. The target fund may also invest up to 5% of its NAV in Shariah-compliant liquid assets such as Shariah-compliant money market instruments and/or Islamic Deposits for liquidity purposes.  <b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad
<b>Sun Life Malaysia Islamic Strategic Aggressive Fund</b>	<b>Fund objective:</b> This fund feeds into CIMB Islamic Aggressive Wholesale Fund-of-Funds ("target fund") with the objective to achieve capital growth by investing in a portfolio of Shariah-compliant CIS that invest primarily in Shariah-compliant equities.  <b>Fund strategy:</b> The target fund will invest up to 100% of its NAV in at least three (3) Shariah-compliant CIS investing predominantly in Shariah-compliant equities. The target fund may also invest up to 5% of its NAV in Shariah-compliant liquid assets such as Shariah-compliant money market instruments and/or Islamic Deposits for liquidity purposes.  <b>Fund manager:</b> Principal Asset Management Berhad

## Fees and charge<sup>11</sup>

<b>Tabarru'</b>	Tabarru' for the takaful benefits including optional riders (if any) shall be collected by redeeming units from Investment Account 1 at the unit price on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary <sup>12</sup> .																																																						
<b>Administration fee</b>	RM5 shall be applied by redeeming units from Investment Account 1 at the unit price on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary <sup>12</sup> .																																																						
<b>Rider wakalah fee</b>	Rider wakalah fee is only applicable to the attached riders (if any) to meet our management expenses on the riders.																																																						
<b>Wakalah fee</b>	<p>The wakalah fee, which consists of monthly wakalah fee and deferred wakalah fee, is used to meet our management expenses and direct distribution cost, including the commissions payable to the agent. The monthly wakalah fees shall be applied by redeeming units from Investment Account 1 at the unit price on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary, as follows:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Contract year</th> <th colspan="3">Monthly wakalah fee (% of the value investment Account 1 per month)</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Contribution term</th> </tr> <tr> <th>5 years</th> <th>10 years</th> <th>Full term</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>0.58%</td><td>0.58%</td><td>1.50%</td></tr> <tr><td>2</td><td>0.50%</td><td>0.50%</td><td>1.50%</td></tr> <tr><td>3</td><td>0.42%</td><td>0.42%</td><td>1.42%</td></tr> <tr><td>4</td><td>0.33%</td><td>0.33%</td><td>1.33%</td></tr> <tr><td>5</td><td>0.25%</td><td>0.33%</td><td>1.25%</td></tr> <tr><td>6</td><td>0.00%</td><td>0.25%</td><td>1.08%</td></tr> <tr><td>7</td><td>0.00%</td><td>0.25%</td><td>0.92%</td></tr> <tr><td>8</td><td>0.00%</td><td>0.17%</td><td>0.75%</td></tr> <tr><td>9</td><td>0.00%</td><td>0.17%</td><td>0.58%</td></tr> <tr><td>10</td><td>0.00%</td><td>0.08%</td><td>0.42%</td></tr> <tr><td>11 and above</td><td>0.00%</td><td>0.00%</td><td>0.00%</td></tr> </tbody> </table>	Contract year	Monthly wakalah fee (% of the value investment Account 1 per month)			Contribution term			5 years	10 years	Full term	1	0.58%	0.58%	1.50%	2	0.50%	0.50%	1.50%	3	0.42%	0.42%	1.42%	4	0.33%	0.33%	1.33%	5	0.25%	0.33%	1.25%	6	0.00%	0.25%	1.08%	7	0.00%	0.25%	0.92%	8	0.00%	0.17%	0.75%	9	0.00%	0.17%	0.58%	10	0.00%	0.08%	0.42%	11 and above	0.00%	0.00%	0.00%
Contract year	Monthly wakalah fee (% of the value investment Account 1 per month)																																																						
	Contribution term																																																						
	5 years	10 years	Full term																																																				
1	0.58%	0.58%	1.50%																																																				
2	0.50%	0.50%	1.50%																																																				
3	0.42%	0.42%	1.42%																																																				
4	0.33%	0.33%	1.33%																																																				
5	0.25%	0.33%	1.25%																																																				
6	0.00%	0.25%	1.08%																																																				
7	0.00%	0.25%	0.92%																																																				
8	0.00%	0.17%	0.75%																																																				
9	0.00%	0.17%	0.58%																																																				
10	0.00%	0.08%	0.42%																																																				
11 and above	0.00%	0.00%	0.00%																																																				

<sup>11</sup> The fees and charges are not guaranteed, and you will be notified of any change in writing at least 90 days prior to the effective date of the change.

<sup>12</sup> If the value of Investment Account 1 is insufficient to cover the tabarru' and administration fee, the outstanding amount shall be deducted from Investment Account 2 instead.

## Wakalah fee (cont'd)

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

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

Upon partial withdrawals from Investment Account 1 and Investment Account 2 or full withdrawal/surrender of the plan, a deferred wakalah fee shall be applicable as follows:

Contract year	Deferred wakalah fee (% of the value of withdrawal amount)			Withdrawal from Investment Account 2
	Withdrawal from Investment Account 1			
	Contribution term			
	5 years	10 years	Full term	
1	25%	40%	65%	5% <sup>13</sup>  (*The max deferred wakalah fee charged will be capped at 5% of total top-up contributions and rider contributions paid)
2	18%	30%	65%	
3	12%	25%	65%	
4	7%	20%	60%	
5	3%	15%	55%	
6	0%	11%	40%	
7	0%	8%	30%	
8	0%	5%	20%	
9	0%	3%	12%	
10	0%	1%	5%	
11 and above	0%	0%	0%	

## Fund management fee

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

## Switching fee

Nil

<sup>13</sup> The deferred wakalah fee for partial and full withdrawals from Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up contributions and rider contributions paid.

## Exclusions

### 1. Death benefit

Only the total account value will be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the contract commencement date or reinstatement date, whichever is later.

### 2. 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, infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- (ii) Being under the influence of drugs or any narcotic, or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (iii) Childbirth, pregnancy, and related complications thereof;
- (iv) 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; or
- (v) Pre-existing physical or mental defect or infirmity.

### 3. TPD benefit

No benefit shall be payable if the TPD is due to 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) AIDS, AIDS-related complications, or infection of the person covered by HIV;
- (iii) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (iv) 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; or
- (v) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane.

### 4. Accidental TPD benefit

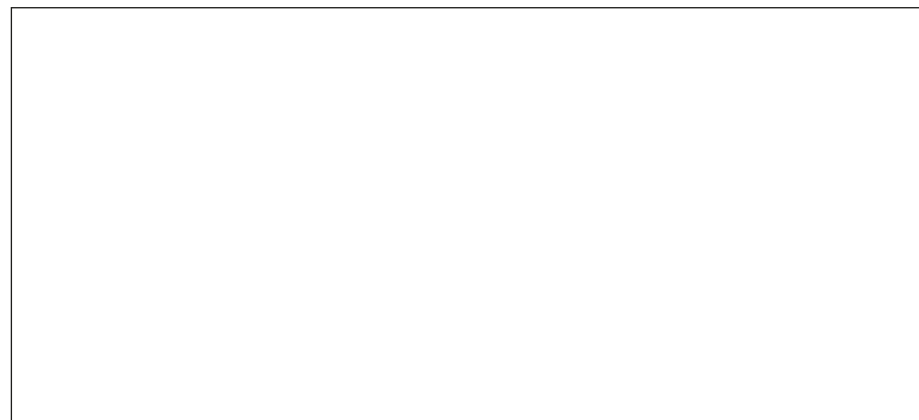
No benefit shall be payable if the accidental TPD of the person covered is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- (i) 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;
- (ii) Childbirth, pregnancy, and related complications thereof;
- (iii) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (iv) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- (v) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

Note: This list is non-exhaustive. Please refer to the contract document for further information on exclusions.

## 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, and the contract documents for the complete terms and conditions of this plan.
2. This is a takaful product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust.
3. You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the contribution payable under this plan is an amount you can afford.
4. You can choose to pay your contributions monthly, quarterly, half-yearly, or annually.
5. A free-look period of 15 days is given for you to review the suitability of the plan. If you cancel the contract within this period, we will refund the total account value at unit price on the next valuation date, any monthly wakalah fee, tabarru' and administration fee deducted, less any expenses for any medical underwriting required.
6. The contribution paid under this plan is eligible for income tax relief, subject to the Inland Revenue Board's approval.
7. If you terminate your contract in the early years, you may get back less than the amount you paid and you will no longer benefit from this plan.
8. If you do not pay the contribution within the 30-day grace period, there is a possibility that, at any time, your total account value might be insufficient to support the basic plan and the riders attached (if any) and your plan will lapse.
9. The returns of the investment-linked funds are based on the actual performance of the funds and are not guaranteed. The contract holder bears solely the investment risk of the funds and the benefits may be less than the total contributions contributed to the investment-linked funds.
10. The information provided in this brochure is valid at the time of printing.
11. 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.
12. This plan is distributed by:



## Apakah itu Sun Legacy-i?

Selama bertahun-tahun, anda telah bekerja keras untuk memberikan kehidupan yang terbaik untuk orang tersayang anda dan sentiasa menyokong dan melindungi mereka, sama ada fizikal atau dalam kenangan. Dengan mempunyai Sun Legacy-i, anda dapat meninggalkan warisan kewangan supaya mereka mempunyai kehidupan yang lebih baik.

Pelan takaful berkaitan pelaburan ini menawarkan perlindungan sehingga RM2 juta<sup>1</sup> tanpa memerlukan pemeriksaan perubatan untuk memastikan bahawa orang tersayang anda adalah terjamin dari segi kewangan dan gaya hidup mereka pada masa ini tidak akan terjejas sekiranya sesuatu berlaku kepada anda. Oleh itu, ini adalah penting untuk merancang lebih awal untuk memastikan bahawa harta pusaka dibahagikan mengikut kehendak anda. Pelan ini menggalakkan anda berbuat demikian dengan membayar balik kos penulisan wasiat dari kontrak ke-6. Selain itu, ia membolehkan anda menyumbang zakat supaya anda dapat memenuhi kewajiban sebagai orang Islam.

Dengan mempunyai Sun Legacy-i, anda mendapat ketenangan mengetahui bahawa legasi cinta anda akan kekal utuh walaupun selepas anda meninggal dunia.

## Mengapakah anda memilih Sun Legacy-i?



<sup>1</sup> Bergantung kepada umur orang yang dilindungi.

## Manfaat-manfaat utama Sun Legacy-i



### Legasi kewangan yang menyokong orang tersayang anda

- Sun Legacy-i menawarkan perlindungan yang tinggi kepada kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)<sup>2</sup>.
- Jumlah asas yang dilindungi atau jumlah nilai akaun, yang mana lebih tinggi akan dibayar apabila berlakunya kematian atau TPD.
- Tambahan 100% daripada jumlah asas yang dilindungi akan dibayar apabila berlakunya kematian atau TPD akibat kemalangan<sup>2</sup>.
- Jika kematian atau TPD akibat kemalangan<sup>2</sup> dalam pengangkutan awam, elevator atau bangunan awam yang terbakar, tambahan 100%<sup>3</sup> daripada jumlah asas yang dilindungi akan dibayar.



### Manfaat penulisan wasiat

- Sebagai pelengkap kepada perancangan legasi, Sun Legacy-i akan membayar balik kos penulisan wasiat anda sehingga 0.5% daripada jumlah awal yang dilindungi, dihadkan pada RM10,000<sup>4</sup>.
- Tuntutan berulang kali adalah dibenarkan pada bila-bila masa bermula dari tahun kontrak ke-6<sup>5</sup>. Dengan kata lain, anda akan dibayar balik untuk kos yang dikenakan apabila membuat apa-apa pindaan terhadap wasiat anda pada masa hadapan.



### Memenuhi kewajiban zakat (hanya terpakai kepada orang Islam)

- 2.5% daripada jumlah nilai akaun tolak yuran wakalah tertunda (jika ada) akan dibayar kepada pihak zakat<sup>6</sup> bagi pihak orang yang dilindungi sekiranya jumlah nilai akaun adalah sama atau melebihi Nisab<sup>7</sup>.
- Manfaat ini hanya terpakai kepada serahan atau apabila manfaat kematangan dibayar.



### Sumbangan dan tempoh perlindungan yang fleksibel

- Anda boleh menyelaraskan pelan anda dengan memilih amaun perlindungan, tempoh komitmen dan tempoh perlindungan untuk disesuaikan dengan kemampuan, tahap komitmen dan keperluan anda.

Tempoh membayar sumbangan	Tempoh perlindungan
5 tahun / 10 tahun / Bayaran sepanjang tempoh	Sehingga umur 70 / 80 / 99



### Had tanpa perubahan yang tinggi

- Anda boleh mendapatkan perlindungan sehingga RM2.0 juta tanpa memerlukan pemeriksaan perubatan.



### Manfaat matang

- Apabila kontrak ini matang, anda akan menerima jumlah nilai akaun selepas potongan 2.5% daripada jumlah nilai akaun sebagai pembayaran zakat (jika ada).

## Bagaimana Sun Legacy-i berfungsi?

Sebagai contoh:

Ali, berumur 30 tahun, menyertai Sun Legacy-i, dengan perlindungan sebanyak RM1.0 juta. Dia memilih tempoh pembayaran sumbangan selama 10 tahun dan tempoh perlindungan sehingga umur 80 dengan sumbangan tahunan sebanyak RM30,720.

Ali meninggal dunia dalam pesawat yang terhempas semasa perjalanan ke Dubai.



Berdasarkan carta di atas, Ali layak untuk menuntut RM2,500 dan RM1,500 bagi manfaat penulisan wasiat pada tahun kontrak ke-6 dan ke-15 masing-masing kerana jumlah boleh dituntut di bawah manfaat penulisan wasiat ialah RM5,000.

Jika Ali meninggal dunia dalam pesawat yang terhempas semasa perjalanan pada tahun ke-46, keluarganya akan menerima sejumlah RM3.3 juta<sup>8</sup> # (untuk senario tinggi)/RM3.0 juta<sup>8</sup> (untuk senario rendah).

Jika Ali hidup sehingga kontrak matang pada akhir tahun kontrak ke-50, dia akan:

- menerima RM1.5 juta<sup>8</sup> # (untuk senario tinggi)/RM500,000<sup>8</sup> # (untuk senario rendah); dan
- membayar<sup>10</sup> RM37,500<sup>8</sup> (untuk senario tinggi)/RM12,500<sup>8</sup> (untuk senario rendah) sebagai simpanan zakat kepada pihak zakat.

<sup>2</sup> TPD dan kematian/TPD akibat kemalangan akan disediakan sehingga ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-70 orang yang dilindungi.

<sup>3</sup> Ini adalah manfaat tambahan yang dibayar ke atas manfaat kematian/TPD dan manfaat kematian/TPD akibat kemalangan.

<sup>4</sup> Amaun maksimum yang perlu dibayar dalam tempoh 10 tahun kontrak pertama adalah dihadkan pada RM5,000.

<sup>5</sup> Sebarang wasiat yang ditulis sebelum tahun kontrak ke-6 adalah tidak layak untuk pembayaran balik.

<sup>6</sup> Pihak zakat adalah merujuk kepada Pusat Pungutan Zakat Majlis Agama Islam Wilayah Persekutuan Kuala Lumpur dan/atau pihak zakat lain yang dilantik pada masa depan.

<sup>7</sup> Nisab bermaksud jumlah minimum yang digunakan bagi menentukan kewajiban untuk membayar zakat.

<sup>8</sup> Andaikan senario tinggi adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 7.0% setahun bagi 20 tahun yang pertama dan 5.0% setahun selepas itu; manakala senario rendah adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 4.0% setahun sepanjang tempoh kontrak.

# Nombor telah dibundarkan kepada ratus ribu yang terdekat.

<sup>9</sup> Jumlah nilai akaun atau jumlah asas yang dilindungi, yang mana lebih tinggi akan dibayar apabila kematian.

<sup>10</sup> Andaikan nilai kematangan yang perlu dibayar adalah melebihi had nisab.



## Ciri-ciri Sun Legacy-i

### Kelayakan

Sesiapa yang berumur antara 18 tahun dan 60 tahun boleh mendaftar untuk Sun Legacy-i dengan sekurang-kurangnya jumlah yang dilindungi sebanyak RM500,000.

### Jenis akaun-akaun pelaburan dan peruntukkan-peruntukan sumbangan

Sun Legacy-i adalah berdasarkan kepada model wakalah di mana sumbangan anda akan dimasukkan ke dalam akaun pelaburan untuk tujuan pelaburan. Pengendali takaful akan menguruskan dan melaburkan akaun pelaburan sejajar dengan prinsip Syariah, dan menolak yuran-yuran wakalah dan sebarang yuran-yuran lain yang mungkin dikenakan untuk perkhidmatan yang kami sediakan.

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

Akaun Pelaburan 1	Akaun Pelaburan 2
100% daripada sumbangan asas akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1	100% daripada sumbangan penambahan dan sumbangan rider akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2

### Sumbangan penambahan tunggal

Sumbangan penambahan tunggal adalah RM500 (dalam gandaan RM10) setiap transaksi dan tertakluk kepada kelulusan dan budi bicara kami.

### Perkongsian lebihan

Tabarru' (sumbangan sukarela) yang diperolehi 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 setiap akhir tahun kewangan, sebarang lebihan yang diumumkan daripada PTF selepas pembayaran balik Qard (pinjaman tanpa faedah) yang disediakan oleh kami sekiranya berlaku defisit dalam PTF (jika ada) akan diagihkan pada 50% kepada kami dan 50% kepada semua peserta yang layak dalam Akaun Pelaburan 1 mereka.

### Dana-dana berkaitan-pelaburan

Berdasarkan matlamat kewangan dan profil risiko anda, anda boleh melaburkan wang anda dalam satu atau gabungan dana-dana berkaitan-pelaburan yang patuh Syariah berikut:

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Strategic Conservative</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur dalam Dana CIMB Islamic Conservative Wholesale ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai kestabilan modal melalui pelaburan dalam satu portfolio skim pelaburan kolektif (CIS) yang patuh Syariah di mana ia melabur dalam ekuiti yang patuh Syariah dan/atau Sukuk.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan melabur sekurang-kurangnya 70% daripada nilai aset bersih (NAB) dalam CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam Sukuk dan sehingga 30% daripada NABnya dalam CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam ekuiti yang patuh Syariah.</p>

Dana	Objektif dan strategi
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Strategic Conservative (samb.)</b>	<p>Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 5% daripada NABnya dalam aset cair yang patuh Syariah seperti instrumen pasaran wang yang patuh Syariah dan/atau deposit Islam untuk tujuan kecairan. Strategi dan polisi pelaburan dana sasaran adalah cenderung kepada CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam Sukuk dengan tujuan untuk menyediakan kestabilan modal kepada dana sasaran, sementara juga membenarkan beberapa pendedahan kepada CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam ekuiti yang patuh Syariah dengan tujuan untuk memberi pulangan tambahan dalam pasaran yang semakin meningkat.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Strategic Balanced</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur dalam Dana CIMB Islamic Balanced Wholesale ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal yang sederhana dengan melabur dalam satu portfolio CIS yang patuh Syariah yang melabur dalam ekuiti yang patuh Syariah dan/atau Sukuk.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan melabur di antara 40% hingga 60% daripada NABnya dalam CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam ekuiti yang patuh Syariah dan di antara 40% hingga 60% daripada NABnya dalam CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam Sukuk. CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam Sukuk akan menyediakan kestabilan modal kepada dana sasaran manakala CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam ekuiti akan memberi pulangan tambahan dalam pasaran yang semakin meningkat. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 5% daripada NABnya dalam aset cair yang patuh Syariah seperti instrumen pasaran wang yang patuh Syariah dan/atau deposit Islam untuk tujuan kecairan.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>
<b>Dana Sun Life Malaysia Islamic Strategic Aggressive</b>	<p><b>Objektif dana:</b> Dana ini melabur dalam Dana CIMB Islamic Aggressive Wholesale ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal dengan melabur dalam satu portfolio CIS yang patuh Syariah yang melabur terutamanya dalam ekuiti yang patuh Syariah.</p> <p><b>Strategi dana:</b> Dana sasaran akan melabur sehingga 100% daripada NABnya dalam sekurang-kurangnya tiga (3) CIS yang patuh Syariah di mana pelaburannya didominasi dalam ekuiti yang patuh Syariah. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 5% daripada NABnya dalam aset cair yang patuh Syariah seperti instrumen pasaran wang yang patuh Syariah dan/atau deposit Islam untuk tujuan kecairan.</p> <p><b>Pengurus dana:</b> Principal Asset Management Berhad</p>

## Yuran-yuran dan caj-caj<sup>11</sup>

<b>Tabarru'</b>	Tabarru' untuk manfaat-manfaat takaful termasuk rider-rider pilihan (jika ada) akan diperolehi melalui penebusan unit-unit dari Akaun Pelaburan 1 pada harga unit tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak <sup>12</sup> .																																																						
<b>Yuran pentadbiran</b>	RM5 akan dikenakan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 pada harga unit pada tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak <sup>12</sup> .																																																						
<b>Yuran wakalah rider</b>	Yuran wakalah rider hanya dikenakan kepada rider-rider yang dilampirkan (jika ada) untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan kami pada rider-rider.																																																						
<b>Yuran wakalah</b>	Yuran wakalah, di mana mengandungi yuran wakalah bulanan dan yuran wakalah tertunda adalah digunakan untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan kami dan kos pengedaran terus, termasuk komisen yang dibayar kepada ejen. Yuran wakalah bulanan akan dikenakan dengan penebusan unit-unit daripada Akaun Pelaburan 1 pada harga unit pada tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak seperti yang berikut:																																																						
	<table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="3">Tahun kontrak</th> <th colspan="3">Yuran wakalah bulanan (% daripada nilai akaun pelaburan 1 setiap bulan)</th> </tr> <tr> <th colspan="3">Tempoh sumbangan</th> </tr> <tr> <th>5 tahun</th> <th>10 tahun</th> <th>Tempoh penuh</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>0.58%</td> <td>0.58%</td> <td>1.50%</td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>0.50%</td> <td>0.50%</td> <td>1.50%</td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>0.42%</td> <td>0.42%</td> <td>1.42%</td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>0.33%</td> <td>0.33%</td> <td>1.33%</td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>0.25%</td> <td>0.33%</td> <td>1.25%</td> </tr> <tr> <td>6</td> <td>0.00%</td> <td>0.25%</td> <td>1.08%</td> </tr> <tr> <td>7</td> <td>0.00%</td> <td>0.25%</td> <td>0.92%</td> </tr> <tr> <td>8</td> <td>0.00%</td> <td>0.17%</td> <td>0.75%</td> </tr> <tr> <td>9</td> <td>0.00%</td> <td>0.17%</td> <td>0.58%</td> </tr> <tr> <td>10</td> <td>0.00%</td> <td>0.08%</td> <td>0.42%</td> </tr> <tr> <td>11 dan seterusnya</td> <td>0.00%</td> <td>0.00%</td> <td>0.00%</td> </tr> </tbody> </table>	Tahun kontrak	Yuran wakalah bulanan (% daripada nilai akaun pelaburan 1 setiap bulan)			Tempoh sumbangan			5 tahun	10 tahun	Tempoh penuh	1	0.58%	0.58%	1.50%	2	0.50%	0.50%	1.50%	3	0.42%	0.42%	1.42%	4	0.33%	0.33%	1.33%	5	0.25%	0.33%	1.25%	6	0.00%	0.25%	1.08%	7	0.00%	0.25%	0.92%	8	0.00%	0.17%	0.75%	9	0.00%	0.17%	0.58%	10	0.00%	0.08%	0.42%	11 dan seterusnya	0.00%	0.00%	0.00%
Tahun kontrak	Yuran wakalah bulanan (% daripada nilai akaun pelaburan 1 setiap bulan)																																																						
	Tempoh sumbangan																																																						
	5 tahun	10 tahun	Tempoh penuh																																																				
1	0.58%	0.58%	1.50%																																																				
2	0.50%	0.50%	1.50%																																																				
3	0.42%	0.42%	1.42%																																																				
4	0.33%	0.33%	1.33%																																																				
5	0.25%	0.33%	1.25%																																																				
6	0.00%	0.25%	1.08%																																																				
7	0.00%	0.25%	0.92%																																																				
8	0.00%	0.17%	0.75%																																																				
9	0.00%	0.17%	0.58%																																																				
10	0.00%	0.08%	0.42%																																																				
11 dan seterusnya	0.00%	0.00%	0.00%																																																				

<sup>11</sup> Yuran-yuran dan caj-caj adalah tidak terjamin dan anda akan diberikan notis bertulis jika sebarang pertukaran sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal sebelum tarikh caj dikuatkuasakan.

<sup>12</sup> Jika nilai daripada Akaun Pelaburan 1 adalah tidak mencukupi untuk menampung tabarru' dan yuran pentadbiran, amaun yuran yang tertunggak akan ditolak daripada Akaun Pelaburan 2.

## Yuran wakalah (samb.)

Bagi kekerapan sumbangan selain bulanan, diskaun pada yuran wakalah bulanan akan diberikan sekiranya tiada sumbangan kontrak yang terhenti, seperti yang berikut:

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

Apabila pengeluaran separa daripada Akaun Pelaburan 1 dan Akaun Pelaburan 2 atau pengeluaran penuh/serahan pelan ini, yuran wakalah tertunda akan dikenakan seperti yang berikut:

Tahun kontrak	Yuran wakalah tertunda (% daripada nilai amaun pengeluaran)			Pengeluaran daripada akaun pelaburan 2
	Pengeluaran daripada akaun pelaburan 1			
	Tempoh sumbangan			
	5 tahun	10 tahun	Tempoh penuh	
1	25%	40%	65%	5% <sup>13</sup> (*Yuran wakalah tertunda tidak boleh melebihi 5% dari jumlah sumbangan penambahan dan sumbangan rider yang telah dibayar)
2	18%	30%	65%	
3	12%	25%	65%	
4	7%	20%	60%	
5	3%	15%	55%	
6	0%	11%	40%	
7	0%	8%	30%	
8	0%	5%	20%	
9	0%	3%	12%	
10	0%	1%	5%	
11 dan seterusnya	0%	0%	0%	

## Yuran pengurusan dana

Yuran pengurusan dana adalah berdasarkan pada dana-dana pilihan. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.

## Yuran pertukaran

Tiada

<sup>13</sup> Yuran wakalah tertunda untuk pengeluaran separa dan pengeluaran penuh daripada Akaun Pelaburan 2 tidak boleh melebihi 5% dari jumlah sumbangan penambahan dan sumbangan rider yang telah dibayar.

## Pengecualian-kecualian

### 1. Manfaat kematian

Hanya jumlah nilai akaun akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.

### 2. Manfaat kematian akibat kemalangan

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya kematian orang yang dilindungi 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), komplikasi yang berkaitan AIDS, orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- (ii) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (iii) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- (iv) 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; atau
- (v) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada.

### 3. Manfaat TPD

Tiada manfaat akan dibayar sekiranya TPD adalah disebabkan oleh mana-mana yang berikut:

- (i) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
- (ii) AIDS, komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti HIV;
- (iii) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (iv) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki; atau
- (v) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras.

### 4. Manfaat TPD akibat kemalangan

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

- (i) 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;
- (ii) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- (iii) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- (iv) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- (v) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

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

## 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 kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini.
2. Ini adalah produk takaful yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.
3. 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.
4. Anda boleh memilih untuk membayar sumbangan secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan.
5. 15 hari tempoh semakan akan diberi kepada anda untuk menyemak kesesuaian pelan ini. Jika anda membatalkan kontrak anda dalam tempoh ini, kami akan memulangkan jumlah nilai akaun pada harga unit pada tarikh penilaian seterusnya, sebarang yuran wakalah bulanan, tabarru' dan yuran pentadbiran yang telah diambil, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
6. Sumbangan yang dibayar di bawah pelan ini layak untuk pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada kelulusan Lembaga Hasil Dalam Negeri.
7. Sekiranya anda menamatkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin menerima amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.
8. Sekiranya anda tidak membayar sumbangan dalam masa tempoh tenggang 30 hari, nilai akaun anda mungkin tidak mencukupi pada bila-bila masa untuk mengekalkan pelan asas dan rider yang disertakan (jika ada) dan pelan anda akan luput.
9. Pulangan dana berkaitan-pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dari dana-dana dan adalah tidak terjamin. Pemegang kontrak perlu menanggung risiko pelaburan dana-dana dan manfaat-manfaat mungkin kurang daripada jumlah sumbangan yang dimasukkan ke dalam dana berkaitan-pelaburan.
10. Maklumat dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
11. 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.
12. Pelan ini diedarkan melalui:



