



Takaful

Sun Hajj

Perjalanan kerohanian anda dilindungi
Your spiritual journey protected

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

Apakah itu Sun 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 Sun Hajj, satu pelan takaful universal dengan perkongsian lebihan, anda boleh menyediakan diri untuk memenuhi kewajiban ibadah Haji anda. Dengan sumbangan bulanan yang berpatutan bermula dari RM200, pelan takaful ini menawarkan perlindungan, simpanan dan fleksibiliti kewangan untuk membantu anda memulakan dan memenuhi kewajiban agama anda dengan tanpa kebimbangan.

Mengapakah anda memilih Sun Hajj?

Sun 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.



RM2,000 Bayaran Istimewa³

- RM2,000 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. Jika kos servis daripada pembekal perkhidmatan adalah kurang daripada RM5,000, amaun yang berlebihan akan dibayar kepada penama atau pihak menuntut yang sah.



Manfaat Perbelanjaan Pengebumian dan Perlindungan Tambahan untuk Kemalangan⁵

- Perbelanjaan pengebumian sebanyak RM3,000 akan dibayar untuk kematian. Di samping itu, 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.

- ¹ Perlindungan TPD akan tamat pada ulangtahun bulanan kontrak sejurus 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 atau kos servis melebihi RM5,000, sejumlah RM5,000 akan dibayar sekali gus kepada penama atau pihak menuntut yang sah.
- ⁵ Kematian dan TPD akibat kemalangan akan tamat pada ulangtahun bulanan kontrak, sejurus selepas hari lahir ke-65 orang yang dilindungi.

Bagaimanakah Sun Hajj berfungsi?

Ilustrasi di bawah menerangkan cara pelan asas Sun Hajj berfungsi:

Ahmad, berumur 30 tahun dan menyimpan RM300/bulan di dalam Sun Hajj. Dengan itu, dia dapat menikmati manfaat Perlindungan Takaful, Simpanan dan Badal Haji.



Takaful

Ahmad akan menerima 100% daripada jumlah yang dilindungi (RM108,000) bersama nilai akaun universal ditolak sebarang keberhutangan jika berlaku kematian atau Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)¹.

Ahmad juga akan menerima tambahan 100% daripada jumlah yang dilindungi (RM108,000) jika kematian atau TPD berlaku semasa menunaikan ibadah Haji/Umrah.



Simpanan

Ahmad akan menerima RM2,000 bayaran istimewa³ pada ulang tahun kontrak selepas berakhirnya tahun kontrak yang ke-3.

Selepas tempoh 20 tahun, Ahmad boleh mengeluarkan sebanyak RM81,545 untuk senario keuntungan yang tinggi⁶ atau RM63,200 untuk senario keuntungan yang rendah⁶ dan meninggalkan RM1,000 di dalam akaun universal sebagai nilai tunai minimum yang diperlukan.



Badal Haji

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

Ciri-Ciri Sun Hajj

Akaun Universal

Sumbangan pelan asas (sumbangan takaful dan sumbangan penambahan) 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) 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.

⁶ Andaian bahawa kadar keuntungan yang dijangka adalah 5.4% setiap tahun untuk senario keuntungan yang tinggi atau 2.6% setiap tahun untuk senario keuntungan yang rendah.

Penambahan

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

	Sumbangan Penambahan Berjadual	Sumbangan Penambahan Tunggal
Minimum	RM50 (dalam gandaan RM10) setiap bulan	RM500 (dalam gandaan RM10) setiap transaksi
Maksimum	Tertakluk kepada budi bicara Sun Life Malaysia	5 kali sumbangan tahunan asas

Tempoh Kontrak

80 tahun ditolak umur kemasukan orang yang dilindungi.

Tempoh dan Bayaran Sumbangan

Sumbangan perlu dibayar sepanjang tempoh kontrak. Berikut adalah 5 pilihan pelan dengan sumbangan bulanan yang ditetapkan:

- RM200 (Pelan 200)
- RM300 (Pelan 300)
- RM400 (Pelan 400)
- RM500 (Pelan 500)
- RM1,000 (Pelan 1,000)

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 200	Pelan 300	Pelan 400	Pelan 500	Pelan 1,000
0 – 10	120,000	180,000	240,000	300,000	600,000
11 – 15	108,000	162,000	216,000	270,000	540,000
16 – 20	96,000	144,000	192,000	240,000	480,000
21 – 25	84,000	126,000	168,000	210,000	420,000
26 – 30	72,000	108,000	144,000	180,000	360,000
31 – 35	60,000	90,000	120,000	150,000	300,000
36 – 40	48,000	72,000	96,000	120,000	240,000
41 – 45	36,000	54,000	72,000	90,000	180,000
46 – 50	28,800	43,200	57,600	72,000	144,000
51 – 55	19,200	28,800	38,400	48,000	96,000
56 – 60	12,000	18,000	24,000	30,000	60,000

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
Umur tamat	80 tahun	Tidak berkaitan

Yuran dan Caj⁷

Tabarru'	Tabarru' untuk manfaat takaful akan ditolak daripada nilai akaun universal pada setiap ulangtahun bulanan kontrak.																																										
Yuran Wakalah	Yuran wakalah akan ditolak dari sumbangan untuk membiayai komisen dan perbelanjaan pengurusan.																																										
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Tahun Kontrak</th> <th>Yuran Wakalah untuk Sumbangan Takaful</th> <th>Yuran Wakalah untuk Sumbangan Penambahan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>70%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>2</td><td>55%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>3</td><td>50%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>4</td><td>50%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>5</td><td>45%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>6</td><td>45%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>7</td><td>20%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>8</td><td>20%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>9</td><td>15%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>10</td><td>10%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>11</td><td>10%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>12</td><td>10%</td><td>5%</td></tr> <tr><td>13 dan ke atas</td><td>6%</td><td>5%</td></tr> </tbody> </table>	Tahun Kontrak	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Takaful	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Penambahan	1	70%	5%	2	55%	5%	3	50%	5%	4	50%	5%	5	45%	5%	6	45%	5%	7	20%	5%	8	20%	5%	9	15%	5%	10	10%	5%	11	10%	5%	12	10%	5%	13 dan ke atas	6%	5%
Tahun Kontrak	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Takaful	Yuran Wakalah untuk Sumbangan Penambahan																																									
1	70%	5%																																									
2	55%	5%																																									
3	50%	5%																																									
4	50%	5%																																									
5	45%	5%																																									
6	45%	5%																																									
7	20%	5%																																									
8	20%	5%																																									
9	15%	5%																																									
10	10%	5%																																									
11	10%	5%																																									
12	10%	5%																																									
13 dan ke atas	6%	5%																																									
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.																																										

⁷ 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.

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.

Senarai 36 Penyakit Kritikal

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

Pengecualian-engecualian

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

Manfaat-manfaat	Pengecualian-engecualian
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	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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;

Manfaat-manfaat	Pengecualian-engecualian
Manfaat Kematian Akibat Kemalangan (Samb.)	<ul style="list-style-type: none"> 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 kecuaiian atau secara sengaja.
Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)	<p>Tiada manfaat TPD akan dibayar sekiranya TPD disebabkan oleh:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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;

Pengecualian-pengecualian (Samb.)

Manfaat-manfaat	Pengecualian-pengecualian
Manfaat Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD) (Samb.)	<ul style="list-style-type: none"> 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, penderhakaan, 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 (TPD) Akibat Kemalangan	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 kecuiaan atau secara sengaja.

Manfaat-manfaat	Pengecualian-pengecualian
Manfaat Tambahan Kematian/TPD Semasa Menunaikan Haji/Umrah	<p>Tiada manfaat tambahan akan dibayar jika kematian atau TPD berlaku di bawah keadaan berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.
Manfaat Badal Haji akibat Penyakit Kritikal	<p>Tiada manfaat badal haji akan dibayar sekiranya penyakit kritikal disebabkan secara langsung atau tidak langsung, keseluruhan atau sebahagian, oleh mana-mana satu yang berikut:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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 menamatkan 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 perubahan 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 menamatkan 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 ihsan 30 hari, terdapat kemungkinan di mana nilai akaun universal anda tidak mencukupi untuk menyokong kontrak asas 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 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-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 Sun 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 Sun Hajj, a surplus-sharing universal takaful plan, you can be better prepared to fulfill your spiritual obligation. With an affordable monthly contribution starting from RM200, this takaful plan offers protection, savings, and financial flexibility to help you fulfill your religious obligations with peace of mind.

Why Sun 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.



RM2,000 Special Payout³

- A RM2,000 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. If the cost of the arrangement with the service provider is less than RM5,000, the excess amount will be payable to your nominee or the rightful claimant.



Funeral Expenses Benefit and Additional Accidental coverage⁵

- Funeral expenses of RM3,000 will be payable upon death. Apart from that, 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.

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 or the cost of the arrangement exceeds RM5,000, a lump sum amount of RM5,000 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.

How does it work?

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

Ahmad, 30 years old sets aside RM300/month in Sun Hajj. He enjoys Takaful Protection, Savings, and Badal Hajj benefits.



Takaful

Ahmad will receive 100% of the sum covered (RM108,000) plus the value of the universal account less any indebtedness upon Death or Total and Permanent Disability (TPD)¹.

Ahmad will also receive an additional 100% of the sum covered (RM108,000) if death or TPD occurs while performing Hajj/Umrah.



Savings

Ahmad will receive a RM2,000 special payout³ on the contract anniversary upon completion of the 3rd contract year.

After 20 years, Ahmad can cash out RM81,545 for the high-yield scenario⁶ or RM63,200 for the low-yield scenario⁶ and leave the RM1,000 minimum required cash value in his universal account.



Badal Hajj

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

More about Sun Hajj

Universal Account

Basic plan contributions (takaful contribution and scheduled top-up contribution) 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) by the Mudharabah contract. 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.

⁶ Assuming the projected net investment return is 5.4% per annum (p.a.) for the high-yield scenario and 2.6% p.a for the low-yield scenario.

Top-up

Sun 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	5 times of the basic annualised contribution

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:

- RM200 (Plan 200)
- RM300 (Plan 300)
- RM400 (Plan 400)
- RM500 (Plan 500)
- RM1,000 (Plan 1,000)

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 200	Plan 300	Plan 400	Plan 500	Plan 1,000
0 – 10	120,000	180,000	240,000	300,000	600,000
11 – 15	108,000	162,000	216,000	270,000	540,000
16 – 20	96,000	144,000	192,000	240,000	480,000
21 – 25	84,000	126,000	168,000	210,000	420,000

Entry Age	Sum Covered (RM)				
	Plan 200	Plan 300	Plan 400	Plan 500	Plan 1,000
26 – 30	72,000	108,000	144,000	180,000	360,000
31 – 35	60,000	90,000	120,000	150,000	300,000
36 – 40	48,000	72,000	96,000	120,000	240,000
41 – 45	36,000	54,000	72,000	90,000	180,000
46 – 50	28,800	43,200	57,600	72,000	144,000
51 – 55	19,200	28,800	38,400	48,000	96,000
56 – 60	12,000	18,000	24,000	30,000	60,000

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
Expiry age	80 years old	Not applicable

Fees and Charges⁷

Tabarru'	Tabarru' for the takaful benefits shall be deducted from the value of the universal account on each contract monthly anniversary.	
Wakalah Fee	Wakalah fee shall be deducted from the contribution to cover commission and management expenses.	
	Contract Year	Wakalah Fee for Takaful Contribution
	1	70%
	2	55%
	3	50%
	4	50%
	5	45%
	6	45%
	7	20%
	8	20%
	9	15%
	10	10%
		Wakalah Fee for Top-Up Contribution
		5%

Fees and Charges⁷ (cont'd.)

Wakalah Fee (cont'd)	Contract Year	Wakalah Fee for Takaful Contribution	Wakalah Fee for Top-Up Contribution
	11	10%	5%
	12	10%	5%
	13 and onwards	6%	5%

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.

⁷ 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.

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.

List of 36 Critical Illnesses

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

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

Exclusions

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

Benefits	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: <ul style="list-style-type: none"> 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;

Exclusions (Cont'd.)

Benefits	Exclusions
Accidental Death Benefit (cont'd.)	<ul style="list-style-type: none"> 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 (TPD) Benefit	<p>No TPD benefit shall be payable if the TPD is due to:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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;

Benefits	Exclusions
Total and Permanent Disability (TPD) Benefit (cont'd.)	<ul style="list-style-type: none"> 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 (TPD) Benefit	<p>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:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.
Additional Death/TPD While Performing Hajj/Umrah	<p>No additional benefit will be payable if the death or TPD occurs under the following circumstances:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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.

Exclusions (Cont'd.)

Benefits	Exclusions
Badal Hajj Benefit due to Critical Illness	<p>No Badal Hajj benefit shall be payable if the critical illness resulted directly or indirectly from, or as a result of the following:</p> <ol style="list-style-type: none">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; orvii) 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 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 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: