



Takaful

## Sun Infinity-i

Securing your financial future

Melindungi masa depan kewangan anda

**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)

## What is Sun Infinity-i?

We all work hard for a better future, the ultimate goal we aim for in life. However, life holds many uncertainties and unexpected financial challenges can impact us significantly. Thus, it is crucial that we take control of our lives by planning ahead from now on for our financial security.

Introducing Sun Infinity-i, a limited pay universal takaful plan designed to ensure you are financially ready for a better tomorrow. Its increasing regular cash payout provides a steady flow of income to meet your financial needs on top of the financial coverage against unfortunate circumstances. What's more, this plan offers a short payment term with the flexibility to choose the contribution payment term and coverage term that best suit your savings needs and affordability.

Plan ahead for a brighter and financially secured future with Sun Infinity-i.

## Why Sun Infinity-i?



### Flexible contribution and coverage term

- Sun Infinity-i provides options of contribution payment term and coverage term.

| Coverage term | Contribution payment term |          |          |
|---------------|---------------------------|----------|----------|
|               | 5 years                   | 10 years | 20 years |
| 15            | ✓                         |          |          |
| 20            | ✓                         | ✓        |          |
| 25            | ✓                         | ✓        |          |
| 30            |                           | ✓        | ✓        |

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



### Increasing annual cash payout (ACP)<sup>1</sup>

- You will receive the ACP every year, starting from the end of the first contract year until maturity.
- The ACP amount is determined based on the percentage of the annualised takaful contribution<sup>2</sup> as below and the amount increases every 10 contract years:

| End of contract year <sup>3</sup> | Annual cash payout<br>(as a percentage of the annualised takaful contribution) |                                    |                                    |
|-----------------------------------|--|------------------------------------|------------------------------------|
|                                   | 5 years contribution payment term  | 10 years contribution payment term | 20 years contribution payment term |
| 1 – 10                            | 10%  | 10%                                | 10%                                |
| 11 – 20                           | 20%  | 20%                                | 20%                                |
| 21 – maturity                     | 20%  | 30%                                | 40%                                |



### Guaranteed takaful coverage

- Sun Infinity-i provides death and total permanent and disability<sup>4</sup> (TPD) coverage throughout the coverage term.
- Up to 200% of the total takaful contributions paid<sup>2</sup> less accumulated ACP payable, or 105% of the value of universal account, whichever is higher, will be payable upon death/TPD.
- The percentage of the total takaful contributions paid<sup>2</sup> is determined based on the entry age of the person covered as follows:

| Entry age         | Percentage of total takaful contributions paid |
|-------------------|--|
| 0 – 45 years old  | 200%   |
| 46 – 50 years old | 150%   |
| 51 – 55 years old | 125%   |
| 56 – 65 years old | 110%   |

- An additional 100% of the total takaful contributions paid<sup>2</sup> will be payable upon accidental death/TPD<sup>4</sup>.

<sup>1</sup> ACP is payable from the universal account, provided the contract is in force and all contributions are paid within the grace period of each contribution due date.

<sup>2</sup> Total takaful contributions do not include top-up contributions.

<sup>3</sup> For contracts with coverage term of less than 30 years, ACP is payable until the final contract year only.

<sup>4</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.

## Why Sun Infinity-i? (cont'd.)



### Compassion benefit

- Sun Infinity-i will also pay waqf/donation (equivalent to 5% of the total takaful contributions paid) upon death of the person covered.
- This compassion benefit will be payable to Yayasan Waqaf Malaysia and/or other waqf or charitable organisation that may be appointed by us in future.



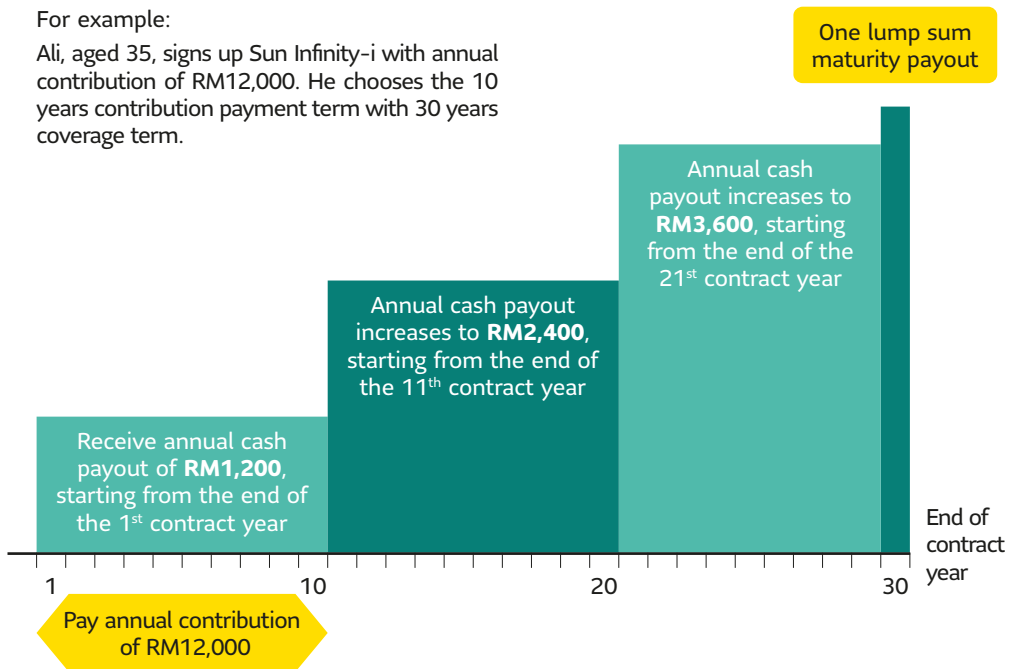
### Maturity benefit

- Upon maturity, you will receive the value of universal account in one lump sum.

## How does Sun Infinity-i work?

For example:

Ali, aged 35, signs up Sun Infinity-i with annual contribution of RM12,000. He chooses the 10 years contribution payment term with 30 years coverage term.



Based on the preceding example, Ali will receive an ACP of RM1,200 every year, starting from the end of the first contract year. The ACP will increase to RM2,400 starting from the end of 11<sup>th</sup> contract year until the 20<sup>th</sup> contract year; and further increases to RM3,600, starting from end of 21<sup>st</sup> contract year until maturity.

Upon maturity, Ali will receive a lump sum projected amount of RM198,184 (high scenario) or RM81,761 (low scenario).

Note: High scenario is based on a gross investment return of 7.4% per annum for the first 20 years and 5.2% per annum thereafter; whereas low scenario is based on a gross investment return of 3.6% per annum throughout the contract term.

## More about Sun Infinity-i

### Universal account

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 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 us by the Mudharabah contract. Any investment loss in the universal account will be borne by the participants by debiting from the universal account, unless it is due to our negligence or misconduct. 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 section for more information.

### Eligibility

Anyone between 30 days old and 65 years old can sign up for Sun Infinity-i, as long as the contract holder is at least 18 years old.

### Contribution term and payment

The three different contribution payment terms are 5, 10, or 20 years. You can choose to pay your contributions monthly, quarterly, half-yearly, or annually.

You can boost your universal account value via scheduled top-up contributions or a single top-up contribution. The minimum scheduled top-up contribution is RM50 (in multiples of RM10) per month, while the minimum single top-up contribution is RM500 (in multiples of RM10) per transaction. The maximum top-up contribution is subject to our approval and discretion.

### Contract term

There are 4 different coverage terms, i.e. 15, 20, 25 or 30 years.

### Fees and charges<sup>6</sup>

|                    |   |
|--------------------|---|
| <b>Tabarru'</b>    | Tabarru' for the takaful benefits shall be collected by deducting the value of the universal account on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.                                  |
| <b>Wakalah fee</b> | The wakalah fee shall be deducted from the contribution to meet our management expenses and direct distribution cost, including the commissions payable to the agent. The applicable wakalah fees are as follows: |

<sup>6</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.

## Fees and charges<sup>6</sup> (cont'd.)

| <b>Wakalah fee (cont'd.)</b> | a) Takaful contribution  |                           |          |          |
|------------------------------|--|---------------------------|----------|----------|
|                              | Contribution year  | Contribution payment term |          |          |
|                              |  | 5 years                   | 10 years | 20 years |
|                              | 1  | 30%                       | 40%      | 60%      |
|                              | 2  | 20%                       | 30%      | 50%      |
|                              | 3  | 15%                       | 25%      | 40%      |
|                              | 4  | 10%                       | 20%      | 35%      |
|                              | 5  | 5%                        | 10%      | 20%      |
|                              | 6  | 0%                        | 5%       | 10%      |
|                              | 7 – 10   | 0%                        | 5%       | 5%       |
| 11 and onward                | 0%   | 0%                        | 0%       |          |
| <b>Deferred wakalah fee</b>  | Deferred wakalah fee for full withdrawal/surrender, as a percentage of the value of universal account, as follows: |                           |          |          |
|                              | Contract year  | Contribution payment term |          |          |
|                              |  | 5 years                   | 10 years | 20 years |
| Throughout all years         | 5%   |                           |          |          |
| <b>Deferred wakalah fee</b>  | 1  | 30%                       | 30%      | 30%      |
|                              | 2  | 25%                       | 25%      | 25%      |
|                              | 3  | 20%                       | 20%      | 20%      |
|                              | 4  | 15%                       | 15%      | 15%      |
|                              | 5  | 10%                       | 10%      | 10%      |
|                              | 6 - 10   | 0%                        | 5%       | 5%       |
|                              | 11 and onward  | 0%                        | 0%       | 0%       |

## Surplus sharing

Tabarru' (donation) 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 their universal account.

## Exclusions

### 1. Death benefit

No benefit shall 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:

- a) Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- b) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police, or law enforcement organisation;
- c) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- d) Being under the influence of drugs or any narcotic, or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- e) 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;
- f) Childbirth, pregnancy, and related complications thereof;
- g) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party), or membership of an illegal organisation;
- h) 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;
- i) 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;
- j) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- k) 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;
- l) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- m) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

### 3. TPD benefit

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

- a) A pre-existing condition within the first 12 months of the contract issue date or last reinstatement date, whichever is later;
- b) AIDS, AIDS-related complications, or infection of the person covered by HIV;

- c) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- d) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party), or membership of an illegal organisation;
- e) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance, except while the person covered is in an aircraft operating by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- f) 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;
- g) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- h) 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.

#### 4. Accidental TPD 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:

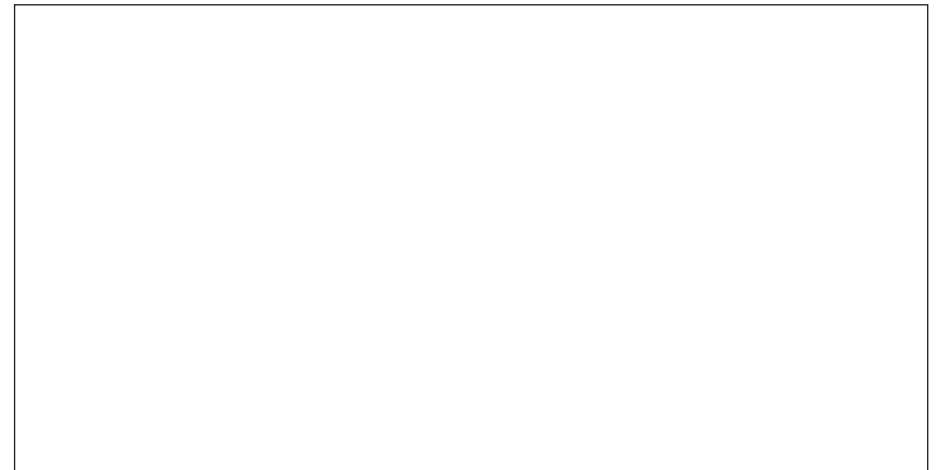
- a) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police, or law enforcement organisation;
- b) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- c) Childbirth, pregnancy, and related complications thereof;
- d) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- e) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- f) 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 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. 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.
3. 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 contribution, less any expenses for any medical underwriting required.

4. The contribution paid under this plan is eligible for income tax relief, subject to the Inland Revenue Board's approval.
5. The profit equalisation reserve (PER) helps reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership of the PER is governed by the profit-sharing ratio. Determination of the PER is at our discretion. 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 get back less than the amount you paid and you will no longer benefit from this plan.
7. If you do not pay the contribution within the 30-day grace period, there is a possibility that, at any time, the value of universal account might be insufficient to support the plan and your plan will lapse.
8. The information provided in this brochure is valid at the time of printing.
9. 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.
10. This plan is distributed by:



## Apakah itu Sun Infinity-i?

Kita bekerja keras untuk masa depan yang lebih baik, iaitu matlamat utama yang kita sasarkan untuk dicapai dalam kehidupan kita. Walau bagaimanapun, kehidupan ini penuh dengan ketidakpastian dan ketidakjangkaan dalam cabaran kewangan yang boleh mendatangkan kesan ketara kepada kita. Oleh yang demikian, adalah penting untuk melindungi masa depan kita melalui perancangan awal dari sekarang demi jaminan kewangan kita.

Memperkenalkan Sun Infinity-i, pelan takaful universal dengan pembayaran terhad, yang direka untuk memastikan anda bersedia dari segi kewangan untuk masa depan yang lebih baik. Peningkatan bayaran tunai menyediakan aliran pendapatan yang stabil untuk memenuhi keperluan kewangan anda selain perlindungan kewangan apabila berlakunya keadaan yang tidak diduga. Di samping itu, pelan ini juga menawarkan tempoh bayaran yang singkat dengan fleksibiliti untuk memilih tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh perlindungan yang paling sesuai untuk keperluan simpanan dan kemampuan anda.

Merancang untuk masa depan yang lebih cerah dan keselamatan kewangan masa depan dengan Sun Infinity-i.

## Mengapakah anda memilih Sun Infinity-i?



### Sumbangan dan tempoh perlindungan yang fleksibel

- Sun Infinity-i menyediakan pilihan tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh perlindungan:

| Tempoh perlindungan | Tempoh perlindungan sumbangan |          |          |
|---------------------|-------------------------------|----------|----------|
|                     | 5 tahun                       | 10 tahun | 20 tahun |
| 15                  | ✓                             |          |          |
| 20                  | ✓                             | ✓        |          |
| 25                  | ✓                             | ✓        |          |
| 30                  |                               | ✓        | ✓        |

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



### Bayaran tunai tahunan (ACP) yang meningkat<sup>1</sup>

- Anda akan menerima ACP setiap tahun, bermula dari akhir tahun kontrak yang pertama sehingga matang.
- Amaun ACP adalah ditentukan berdasarkan peratusan sumbangan takaful tahunan<sup>2</sup> seperti yang berikut dan amaunnya akan meningkat setiap 10 tahun kontrak:

| Akhir tahun kontrak <sup>3</sup> | Pembayaran tunai tahunan<br>(sebagai peratusan sumbangan takaful tahunan) |                                      |                                      |
|----------------------------------|---|--------------------------------------|--------------------------------------|
|                                  | 5 tahun tempoh pembayaran sumbangan                                       | 10 tahun tempoh pembayaran sumbangan | 20 tahun tempoh pembayaran sumbangan |
| 1 – 10                           | 10%   | 10%                                  | 10%                                  |
| 11 – 20                          | 20%   | 20%                                  | 20%                                  |
| 21 – matang                      | 20%   | 30%                                  | 40%                                  |



### Perlindungan takaful terjamin

- Sun Infinity-i menyediakan perlindungan ke atas kematian dan hilang upaya menyeluruh dan kekal<sup>4</sup> (TPD) sepanjang tempoh perlindungan.
- Sehingga 200% daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar<sup>2</sup> tolak ACP terkumpul yang telah dibayar, atau 105% daripada nilai akaun universal, yang mana lebih tinggi, akan dibayar apabila berlakunya kematian/TPD.
- Peratusan jumlah sumbangan takaful yang dibayar<sup>2</sup> adalah ditentukan berdasarkan umur kemasukan orang yang dilindungi seperti yang berikut:

| Umur kemasukan | Peratusan daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar |
|----------------|--|
| 0 – 45         | 200%   |
| 46 – 50        | 150%   |
| 51 – 55        | 125%   |
| 56 – 65        | 110%   |

- Tambahan 100% daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar<sup>2</sup> akan dibayar apabila berlakunya kematian/TPD<sup>4</sup> akibat kemalangan.

<sup>1</sup> ACP adalah dibayar daripada akaun universal, dengan syarat kontrak masih berkuatkuasa dan semua sumbangan adalah dibayar dalam tempoh tenggang pada setiap tarikh sumbangan patut dibayar.

<sup>2</sup> Jumlah sumbangan-sumbangan takaful adalah tidak termasuk sumbangan-sumbangan penambahan.

<sup>3</sup> Bagi kontrak dengan tempoh perlindungan yang kurang daripada 30 tahun, ACP hanya dibayar sehingga tahun kontrak akhir sahaja.

<sup>4</sup> TPD dan kematian/TPD akibat kemalangan akan disediakan sehingga ulang bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-70 orang yang dilindungi.

## Mengapakah anda memilih Sun Infinity-i? (samb.)



### Manfaat ihsan

- Sun Infinity-i juga akan membayar wakaf/derma (bersamaan dengan 5% daripada jumlah sumbangan takaful yang dibayar) apabila berlakunya kematian orang yang dilindungi.
- Manfaat ihsan ini akan dibayar kepada Yayasan Waqaf Malaysia, dan/atau organisasi wakaf atau organisasi kebajikan lain yang mungkin kami lantik pada masa depan.



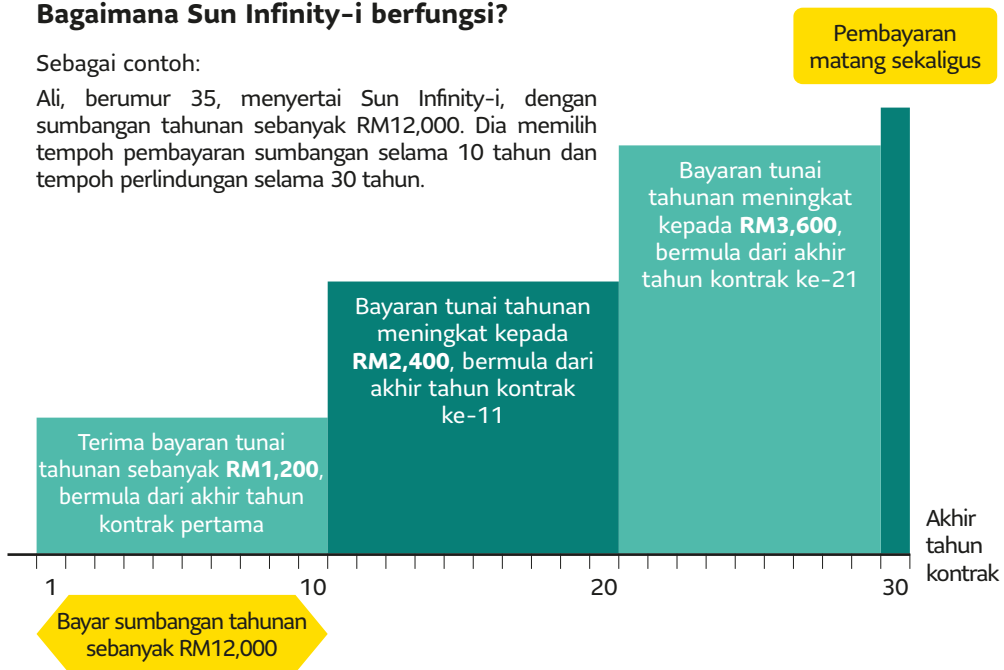
### Manfaat matang

- Apabila matang, anda akan menerima nilai akaun universal sekaligus.

## Bagaimana Sun Infinity-i berfungsi?

Sebagai contoh:

Ali, berumur 35, menyertai Sun Infinity-i, dengan sumbangan tahunan sebanyak RM12,000. Dia memilih tempoh pembayaran sumbangan selama 10 tahun dan tempoh perlindungan selama 30 tahun.



Berdasarkan contoh di atas, Ali akan menerima ACP sebanyak RM1,200 setiap tahun, bermula dari akhir tahun kontrak pertama. ACP akan meningkat kepada RM2,400, bermula dari akhir tahun kontrak ke-11 sehingga tahun kontrak ke-20; dan seterusnya meningkat kepada RM3,600, bermula dari akhir tahun kontrak ke-21 hingga matang.

Apabila kontrak ini matang, Ali akan menerima jumlah unjuran sekaligus sebanyak RM198,184 (senario tinggi) atau RM81,761 (senario rendah) dari akaun universalnya.

Nota: Senario tinggi adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 7.4% setahun bagi 20 tahun yang pertama dan 5.2% setahun selepas itu; manakala senario rendah adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 3.6% setahun sepanjang tempoh kontrak.

## Mengenai Sun Infinity-i

### Akaun universal

Sumbangan (sumbangan takaful dan sumbangan penambahan) setelah ditolak yuran wakalah akan diperuntukkan ke dalam akaun universal. Tabarru' bulanan akan ditolak daripada nilai akaun universal. Keuntungan atau kerugian pelaburan, jika ada, akan ditentukan dan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan. Sebarang keuntungan pelaburan yang diperolehi daripada akaun universal akan diagihkan berdasarkan nisbah perkongsian keuntungan sebanyak 80% kepada peserta dan 20% kepada Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) berdasarkan kontrak Mudharabah. Sebarang kerugian pelaburan di dalam akaun universal akan ditanggung oleh peserta melalui pendebitan daripada akaun universal. Pulangan sebenar akaun universal akan berubah-ubah (misalnya, naik dan turun) setiap tahun berdasarkan pada prestasi aset-aset akaun universal yang dilabur ke dalamnya. Oleh itu, mekanisme Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) akan digunakan untuk mengurangkan naik turun pulangan pelaburan yang tidak diingini. Sila rujuk kepada nota-nota penting untuk maklumat yang lebih terperinci.

### Kelayakan

Sesiapa yang berumur di antara 30 hari dan 65 tahun boleh menyertai Sun Infinity-i, selagi pemegang kontrak berumur sekurang-kurangnya 18 tahun.

### Tempoh sumbangan dan pembayaran

Terdapat 3 tempoh pembayaran sumbangan yang berbeza, iaitu 5, 10 atau 20 tahun. Anda boleh memilih untuk membayar sumbangan anda secara bulanan, suku tahunan, setengah tahun atau tahunan.

Anda boleh meningkatkan nilai universal anda melalui sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal. Sumbangan penambahan berjadual minimum ialah RM50 (dalam gandaan RM10) sebulan, manakala sumbangan tambahan tunggal minimum ialah RM500 (dalam gandaan RM10) bagi setiap transaksi. Sumbangan penambahan maksimum adalah tertakluk kepada kelulusan dan budi bicara kami.

### Tempoh kontrak

Terdapat 4 tempoh perlindungan yang berbeza, iaitu 15, 20, 25 atau 30 tahun.

### Yuran-yuran dan caj-caj<sup>6</sup>

|                      |   |
|----------------------|---|
| <b>Tabarru'</b>      | Tabarru' untuk manfaat takaful akan dikutip dengan menolak nilai akaun universal pada tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang bulanan kontrak.  |
| <b>Yuran wakalah</b> | Yuran wakalah akan ditolak daripada sumbangan untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan kami dan kos pengedaran terus, termasuk komisen yang dibayar kepada ejen. Yuran wakalah berkenaan adalah seperti yang berikut: |

<sup>6</sup> Yuran-yuran dan caj-caj adalah tidak terjamin dan anda akan dimaklumkan secara bertulis tentang sebarang perubahan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum tarikh berkuatkuasa perubahan tersebut.

## Yuran-yuran dan caj-caj<sup>6</sup> (samb.)

| <b>Yuran wakalah (samb.)</b>  | a) Sumbangan takaful   |                 |                             |          |          |
|-------------------------------|--|-----------------|-----------------------------|----------|----------|
|                               |  | Tahun sumbangan | Tempoh pembayaran sumbangan |          |          |
|                               |  |                 | 5 tahun                     | 10 tahun | 20 tahun |
|                               |  | 1               | 30%                         | 40%      | 60%      |
|                               |  | 2               | 20%                         | 30%      | 50%      |
|                               |  | 3               | 15%                         | 25%      | 40%      |
|                               |  | 4               | 10%                         | 20%      | 35%      |
|                               |  | 5               | 5%                          | 10%      | 20%      |
|                               |  | 6               | 0%                          | 5%       | 10%      |
|                               |  | 7 - 10          | 0%                          | 5%       | 5%       |
|                               | 11 dan ke atas   | 0%              | 0%                          | 0%       |          |
|                               | b) Sumbangan penambahan  |                 |                             |          |          |
|                               |  | Tahun sumbangan | Tempoh pembayaran sumbangan |          |          |
|                               |  |                 | 5 tahun                     | 10 tahun | 20 tahun |
|                               | Sepanjang tahun  |                 | 5%                          |          |          |
| <b>Yuran wakalah tertunda</b> | Yuran serahan untuk pengeluaran penuh/serahan, sebagai peratusan daripada nilai akaun universal adalah seperti yang berikut: |                 |                             |          |          |
|                               |  | Tahun kontrak   | Tempoh pembayaran sumbangan |          |          |
|                               |  |                 | 5 tahun                     | 10 tahun | 20 tahun |
|                               |  | 1               | 30%                         | 30%      | 30%      |
|                               |  | 2               | 25%                         | 25%      | 25%      |
|                               |  | 3               | 20%                         | 20%      | 20%      |
|                               |  | 4               | 15%                         | 15%      | 15%      |
|                               |  | 5               | 10%                         | 10%      | 10%      |
|                               |  | 6 - 10          | 0%                          | 5%       | 5%       |
|                               |  | 11 dan ke atas  | 0%                          | 0%       | 0%       |

## Perkongsi lebihan

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

## Pengecualian-kecualian

### 1. Manfaat kematian

Tiada manfaat 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 akibat kemalangan adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:

- Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- 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;
- Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- 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;
- Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- 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;
- 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;
- Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- 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;
- Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.



### 3. Manfaat TPD

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

- a) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;
- b) AIDS, komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti HIV;
- c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- d) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- e) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan apa-apa peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- f) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjunan bungee, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- g) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- h) 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.

### 4. Manfaat TPD akibat kemalangan

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

- a) 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;
- b) 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;
- c) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- d) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;

- e) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- f) 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-pengecualian.

### 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. 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 sumbangan ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
4. Sumbangan yang dibayar di bawah pelan ini layak untuk pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada kelulusan Lembaga Hasil Dalam Negeri.
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, pemilihan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan. Penentuan PER adalah mengikut budi bicara Sun Life Malaysia. Semasa penamatan kontrak, hak anda ke atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan.
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 masa tempoh tenggang 30 hari, nilai akaun universal anda mungkin tidak mencukupi pada bila-bila masa untuk mengekalkan pelan asas dan pelan anda akan luput.
8. Maklumat dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
9. 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.

10. Pelan ini diedarkan melalui:

