CIMB ISLAMIC

SUN LEGACY SHIELD
(This is a takaful product)

Secure the future
of your legacy



MOVING *you* FORWARD

CIMB ISLAMIC BANK BERHAD 200401032872

Connect with us on: CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Takaful Berhad is a member of PIDM
Protection by PIDM on benefits payable from the unit portion of this certificate/policy/contract is subject to limitations. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Takaful Berhad or PIDM (visit www.pidm.gov.my).

PERBANKAN ISLAM

Building wealth and protection simultaneously

You always put your loved ones in top priority, but life is unpredictable. How can you preserve your lineage and enrich the wealth of your loved ones when you are no longer with them?

Introducing Sun Legacy Shield, an investment-linked takaful plan that takes care of your financial and spiritual goals at the same time. It provides a strong foundation for you to continue expanding your wealth and legacy during your lifetime and safeguard your loved ones when you are no longer around.

What is Sun Legacy Shield?

Sun Legacy Shield is a regular contribution investment-linked takaful plan that helps you expand your wealth portfolio while enhancing your protection.



Tailor your protection to your needs



Full contribution allocation into the investment-linked funds of your choice



Protection booster



Additional coverage up to 300% of the basic sum covered for accidental death/total and permanent disability (TPD)



Loyalty bonus



Final benefit

Why Sun Legacy Shield?

This plan provides the following benefits and features:



Tailor your protection to your needs

- Flexibility to choose the contribution and contract term that best suits your affordability and protection needs.

Contribution term	Contract term
10 or 20 years	Up to age 70
	Up to age 80
	Up to age 99

- Extension of takaful coverage (only applicable to contract term up to age 70 and 80)

  Upon expiration of the selected contract term, the takaful coverage will be automatically extended up to age 99, subject to additional contributions requirements. No underwriting is required for this extension of takaful coverage.



Full contribution allocation into the investment-linked funds of your choice

- Full amount of basic contribution and top-up contribution (if any) will be first allocated and invested into the investment-linked funds of your choice.
- It allows you to set aside your worries for a better tomorrow and look forward for a carefree retirement life.



Protection booster

- This plan provides extra coverage with protection booster as a loyalty reward which boosts your basic sum covered (BSC) by 5% of the BSC upon the completion of every 5 contract years, up to 20% of the BSC.
- Protection booster will be paid when any of the following happens - death, TPD[1], or as the final benefit[2].

[1] *TPD coverage including accidental TPD and accidental TPD in country other than Malaysia will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM8,000,000 per person.*

[2] *The final benefit will only be payable when the person covered attained age 99, provided the contract is in force.*

Additional coverage up to 300% of the BSC for accidental death/TPD[1]

- In the event of death/TPD, you or your loved ones will receive the higher of:
  - the total sum covered (the BSC plus the protection booster); or
  - the total account value;

  less any indebtedness.
- In addition to the death benefit payout, a lump sum of RM10,000 will be payable as compassionate benefit. This can be used to support your family's needs and/or subsidise funeral expenses.
- To ensure that your family and your loved ones are well protected, an additional coverage will be provided on top of the death/TPD benefit if there is an unfortunate accidental death/TPD.

	Additional coverage on top of the death/TPD benefit
Accidental death[3]/TPD[1] benefit	Additional 200% of the BSC
Accidental death[4]/TPD[1] in country other than Malaysia benefit	Additional 300% of the BSC

Note: The accidental death/TPD in country other than Malaysia benefit shall be payable if the person covered resides or travels outside Malaysia for not more than 90 consecutive days

Loyalty bonus

While the contract is in force and paid up to date, the loyalty bonus will be 100% allocated into the Investment Account 1, which is 0.1% of the lower of the initial BSC or current BSC at the end of every 2 contract years starting from the end of the 6th contract year. This benefit will be payable from the operator's fund based on hibah (gift) and will be subject to the Operator's discretion.

Final benefit

- For contract term up to age 99, the higher of:
  - the total sum covered (the BSC plus the protection booster); or
  - the total account value;

  less any indebtedness will be payable when the person covered survives until the end of the contract term (age 99).
- For contract term up to age 70 and 80, upon extension of takaful coverage, the higher of:
  - the total sum covered (the BSC plus the protection booster); or
  - the total account value;

  less any indebtedness will be payable when the person covered survives until the end of the extended contract term (age 99).

Distribution Settlement Option (DSO)

(Only applicable for the approved death benefit is RM500,000 and above)

A thoughtful feature designed to support your legacy planning, ensuring your benefits are passed on according to your wishes. You may choose to have the payout made as a lump sum, in staggered payments, or a combination of both, helping to support them in a way that best suits their needs.

In addition, this option allows for special arrangement payouts, providing timely financial support during key life events, so your loved ones can continue moving forward with confidence and peace of mind.

For the details of this option, please refer to <Find out more>.

[3] *The accidental death coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM10,000,000 per person.*

[4] *The accidental death in country other than Malaysia coverage will cease on the contract monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM15,000,000 per person.*

More about Sun Legacy Shield

Eligibility (age last birthday basis)

Entry age / Contract Term	Up to age 70	Up to age 80	Up to age 99
Minimum	30 days old		
Maximum	50 years old	60 years old	70 years old

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

Contribution amount

The minimum takaful contribution is RM8,000 per annum. Contribution can be made either monthly, quarterly, half-yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

Contribution and contract term

The contribution and contract term options for this plan are as follows:

Contribution term	Contract term
10 or 20 years	Up to age 70
	Up to age 80
	Up to age 99

Top-up contribution

To further grow your investment value, you have the flexibility to top-up the contribution through scheduled or single top-up contribution.

	Scheduled top-up contribution	Single top-up contribution
Minimum	RM50 per month	RM500 per transaction
Maximum	No limit	500% of the basic annualised contribution, up to the total top-up amount of RM2,000,000 per person per product.

The scheduled or single top-up contribution must be performed in multiples of RM10 and the maximum limit is subject to the Operator's discretion.

Type of investment account and contribution allocation

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

Investment Account 1	Investment Account 2
100% of the basic annualised contribution will be allocated into the Investment Account 1.	100% of the top-up contribution will be allocated into the Investment Account 2.

Fees and charges[5]

Tabarru'

Tabarru' shall be collected monthly by redeeming units from the value of the Investment Account 1[6] at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.

Wakalah fee

The wakalah fee, which consists of the monthly wakalah fee and the deferred wakalah fee, is used to meet our management expenses and direct distribution cost, including the commissions payable to the bank.

The monthly wakalah fee shall be applied by redeeming units from the value of the Investment Account 1 at the unit price on the contract commencement date and on each contract monthly anniversary, as follows:

Contract year	Monthly wakalah fee (% of the value of the Investment Account 1)	
	Contribution term	
	10 years	20 years
1	0.78%	1.11%
2	0.71%	1.02%
3	0.64%	0.92%
4	0.62%	0.89%
5	0.50%	0.72%
6	0.30%	0.44%
7	0.30%	0.19%
8	0.20%	0.08%
9	0.20%	0.03%
10	0.09%	0.01%
11 and onwards	0.00%	0.00%

[5] *All fees and charges are not guaranteed. If there are any changes on the fees and charges, we will notify you at least 90 days' written notice prior to the next contract anniversary.*

[6] *If the value of the Investment Account 1 is insufficient to cover the fees and charges, the outstanding fees and charges will be deducted from the Investment Account 2 instead. If the Investment Account 2 is insufficient for the outstanding fees and charges, the contract would cease/lapse, unless the contract holder top-up the investment account value.*

Wakalah fee (cont'd)

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

Payment frequency	Discount on monthly wakalah fee (% of monthly wakalah fee)
Monthly	0%
Quarterly	5%
Half-yearly	10%
Yearly	20%

Deferred wakalah fee

Upon partial withdrawals from the Investment Account 1 and the 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 the Investment Account 1		Withdrawal from the Investment Account 2
	Contribution term		
	10 years	20 years	
1	50%	75%	5%*
2	35%	68%	
3	25%	58%	
4	25%	45%	
5	20%	30%	
6	15%	20%	
7	8%	10%	
8	4%	4%	
9	1%	1%	
10	1%	1%	
11 and onwards	0%	0%	

** Deferred wakalah fee for partial and full withdrawals from the Investment Account 2 shall not exceed 5% of the total top-up contributions paid.*

Monthly fee	RM5 shall be applied by redeeming units from the value of the Investment Account 1[6] at the unit price as at the valuation date immediately following the contract commencement date and on each contract monthly anniversary.
Unit deducting rider's fee on tabarru'	Unit deducting rider's fee on tabarru' is only applicable to the attached unit deducting rider(s) (if any). The current unit deducting rider's fee on tabarru' is 30% of the rider's tabarru', which forms part of the rider's tabarru' collected.
External fund management fee	The fund management fee varies depending on the choice of funds. Please refer to the fund fact sheet for details.
Fund switching fee	The current fund switching fee is free. However, the Operator reserves the right to remove the free switches and/or revise the switching fee from time to time by giving at least 90 days' written notice to you.

Surplus sharing

The tabarru' (voluntary contribution) 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 distributable surplus declared from the PTF after repayment of Qard (interest-free loan) provided by the Operator in the event of a deficit in the PTF (if any) will be distributed at 50% to the Operator as an incentive and 50% among all eligible participants into their Investment Account 1.

Commission

i) Commission for basic plan is as follows:

Contribution year	Commission rate (% of takaful contribution)	
	Contribution term	
	10 years	20 years
1	15.00%	30.00%
2	10.00%	20.00%
3	7.50%	15.00%
4	2.50%	5.00%
5	2.50%	5.00%
6	2.50%	5.00%
7	2.50%	5.00%
8	2.50%	5.00%
9	2.50%	5.00%
10	2.50%	5.00%
11 and onwards	-	0.00%
Total	50.00%	100.00%

ii) For scheduled/single top-up contribution, 3.75% commission is payable.

iii) The commissions for this plan are borne by the contract holder and paid from the monthly wakalah fee to CIMB Islamic Bank or CIMB Bank, provided that CIMB Islamic Bank or CIMB Bank meets the qualifying criteria set by the Operator.

Investment-linked funds

Based on individual's financial goal and risk tolerance, you may invest in one or more of the following professionally managed investment-linked funds of your choice:

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund	**Fund objective:** This fund feeds into Opus Shariah Income Fund ("target fund") with the objective to achieve higher returns than the benchmark over the medium to long-term while preserving capital and providing opportunity for income. **Fund strategy:** The target fund's investment maturity profile is subject to active maturity structure management based on the profit rate outlook without any portfolio maturity limitation. This means that the target fund may invest in Sukuk, Islamic money market instruments, Islamic placement of deposits and other permitted Islamic investments with varying maturities such as 3 months, 6 months, 1 year, 3 years, 5 years, 10 years or more. The target fund will only invest in instruments denominated only in Ringgit Malaysia Sukuk. The asset allocation of the target fund is as follows: • Sukuk, Islamic money market instruments and Islamic placement of deposits: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and • Other permitted Islamic investments: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** Opus Asset Management Sdn Bhd.
Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund	**Fund objective:** This fund feeds into AHAM AIIMAN Growth Fund ("target fund") with the objective to achieve consistent capital appreciation over a medium to long-term by investing in equities and other approved investments, which harmonise with Islamic philosophy and laws. **Fund strategy:** The target fund will invest mainly in Shariah-compliant equities and the remaining will be invested in Islamic money market instruments, Islamic deposits, and/ or held in cash. The investment selection process will be focused on companies that are able to
Sun Life Malaysia Islamic Equity Fund (cont'd)	provide growth potential over the medium to long-term investment horizon. To maintain liquidity, the target fund will invest into Islamic money market instrument and/or make placement of Islamic deposits with financial institutions. The target fund will also have the flexibility to hold exposure in Shariah-compliant warrants as well as Islamic collective investment schemes (CIS) that have similar investment objectives to the target fund. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant Equities: Minimum of 70% to maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic money markets instruments, Islamic deposits and/or cash: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** AHAM Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income Fund	**Fund objective:** This fund feeds into AHAM AIIMAN Select Income Fund ("target fund") with the objective to provide investors with regular income stream through Shariah-compliant investments. **Fund strategy:** The target fund will invest in a diversified portfolio of Sukuks and Islamic money market instruments, Shariah-compliant equities and Islamic deposits with financial institutions. The target fund's investments in Sukuks would consist of Malaysian and foreign-issued Sukuks, whether issued by government or companies. The target fund intends to invest in dividend yielding Shariah-compliant equities that are expected to enhance income and returns to the target fund. The investment selection process will include companies that are able to provide a steady income stream through regular income distribution. The target fund focuses on higher dividend paying sectors where cash flows are more resilient, and selected lower dividend yielding stocks with prospects of growing its dividends to achieve an element of capital growth in addition to dividend yield on a total return basis. The asset allocation of the target fund is as follows: • Sukuk and Islamic money market instruments: Minimum of 60%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); • Shariah-compliant equities: Maximum 40% of NAV; and • Cash and Islamic deposits with financial institutions: The remaining balance. **Fund manager:** AHAM Asset Management Berhad.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund	**Fund objective:** This fund feeds into Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital appreciation and income while complying with Shariah investment criteria, through investments in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan) region. **Fund strategy:** The target fund is predominantly an equity fund which invests through securities of companies domiciled in, listed in, and/or have significant operations in the emerging and developed markets of Asia Pacific (ex Japan), i.e. the target fund can invest in a company with significant business and/or operations in Thailand but listed on the New York Stock Exchange. The investments in Sukuk must satisfy a minimum rating requirement of at least a "BBB3" or "P2" rating by RAM or equivalent rating by MARC or by local rating agency(ies) of the country of issuance; or "BB" by S&P or equivalent rating by any other international rating agencies. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities: Minimum of 70%, maximum 98% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk and Islamic deposits: Maximum 30% of NAV; and • Islamic liquid assets: Minimum 2% of NAV. **Fund manager:** Principal Asset Management Berhad.
Sun Life Malaysia Islamic World Equity Fund	**Fund objective:** This fund feeds into abrdn Islamic World Equity Fund ("target fund") with the objective to achieve capital appreciation in the long term through investments in Shariah-compliant equities and equity-related securities. **Fund strategy:** The target fund seeks to achieve its objective by investing in an international portfolio of Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities of companies with good growth potential. The countries that the target fund will invest in will include, but are not limited to Canada, United States of America, United Kingdom, France, Germany, Italy, Netherlands, Sweden, Switzerland, Japan, Australia, China, Hong Kong, South Korea, Singapore, Taiwan, Brazil and Mexico. The target fund will invest 90%-100% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities. The remainder of the NAV of the target fund not invested in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities will be invested in Islamic liquid asset and/or held in cash.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic World Equity Fund (cont'd)	The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum of 90%, maximum 100% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic liquid assets and/or Cash: Minimum 0%, maximum 10% of NAV. **Fund manager:** abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (formerly known as Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)
Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced Fund	**Fund objective:** This fund feeds into United-i Global Balanced Fund - MYR Hedge Class ("target fund") with the objective to provide income and capital appreciation over the medium to long-term by investing in Shariah-compliant equities and Sukuk globally. **Fund strategy:** The target fund seeks to achieve its investment objective through a policy of diversified investment in Shariah-compliant equities, Sukuk, Islamic money market instruments and placement of Islamic Deposits with financial institutions. The target fund will generally adopt a balanced portfolio between Shariah-compliant equities and Sukuk in the ratio of 50:50. The Sukuk portion of the target fund is to provide some capital stability to the target fund whilst the Shariah-compliant equities portion will be expected to provide the added return in a rising market. The Investment Manager (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) will have the flexibility to adjust the asset allocation between Shariah-compliant equities and Sukuk provided that the asset allocation falls within the 30% to 70% threshold. The target fund may also invest up to 20% of its Net Asset Value (NAV) in unrated Sukuk. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities: 30% - 70% of Net Asset Value (NAV); • Sukuk, Islamic money market instruments or placement of Islamic Deposit with financial institutions: 30% - 70% of NAV; and • Unrated Sukuk: Up to 20% of NAV. **Fund manager:** UOB Asset Management (M) Bhd.

Fund	Objective and strategy
Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable Fund	**Fund objective:** This fund feeds into Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A Fund ("target fund") with the objective to achieve long-term capital growth. **Fund strategy:** The target fund seeks to achieve its investment objective by investing a minimum of 70% of its Net Asset Value (NAV) in Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities such as Shariah-compliant American Depositary Receipts, Shariah-compliant Global Depositary Receipts, Shariah-compliant Non-Voting Depositary Receipts, Shariah-compliant Participatory Notes, Shariah-compliant rights issues and Shariah-compliant warrants listed in the global markets. Up to 30% of the target fund's NAV will be invested in Islamic liquid assets such as Islamic money market instruments, Islamic deposits and/or held in cash for liquidity purposes. As the target fund is a qualified Sustainable & Responsible Investment (SRI) Fund, the target fund invests in businesses and/or Islamic collective investment schemes that provide a positive impact on the sustainable development of society in accordance to the United Nation Sustainable Development Goals. This includes the screening, selection, monitoring and realisation of the investments. The asset allocation of the target fund is as follows: • Shariah-compliant equities and Shariah-compliant equity-related securities: Minimum 70% of Net Asset Value (NAV); and • Islamic money market instruments, Islamic deposits and/or held in cash: Maximum 30% of NAV. **Fund manager:** Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

Optional riders to further enhance your protection needs

1) Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus Benefit Rider

We understand that your family's well-being is your number one priority. More than anything, you want to ensure that their needs are taken care of and their future is secured at all times especially should you fall critically ill or suffer TPD. Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus Benefit Rider waives all future contributions until the expiry of the rider term if the person covered suffers from TPD or upon diagnosis with any 1 of the covered 45 critical illnesses.

2) Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Plus Benefit Rider

There is nothing more important than protecting your family and making sure that their needs are met. You work hard every day to provide for them but will it be enough to ensure a secured future for them? Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Plus Benefit Rider waives all future contributions until the expiry of the rider term in the event the contract holder dies, suffers from TPD or upon diagnosis of any 1 of the covered 45 critical illnesses.

How does extension of takaful coverage work?

This plan provides 3 options of contract term for you to choose from, i.e. up to age 70, age 80 and age 99. If you select the contract term of up to age 70 or age 80, upon expiration of the contract, the takaful coverage (including any attachable riders*) will automatically be extended up to age 99, when you choose to continue the coverage and provided that your account value is sufficient for deduction of contract fees. Additional contributions may be required to ensure continuity of your takaful coverage during the extension period. No underwriting is required for this extension of takaful coverage.

For example, Hafiz is a male non-smoker, age 40 of standard health. He is considering to sign up for Sun Legacy Shield, with contribution term of 20 years and coverage amount of RM500,000 with either a coverage term of up to age 80 or age 99 depending on affordability. He would also like to add the Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus Benefit Rider to enhance his coverage.

Assuming Hafiz selects Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund, a comparison of the estimated contribution payable for a contract term up to age 80, with the estimated additional contribution payable for extension of the takaful coverage, and that of a contract term up to age 99, is illustrated below:

** Subject to the maximum coverage term of respective attachable riders.*

	Estimated contributions required for scenarios below:		
	Coverage up to age 80 (Contribution payable from age 40 to age 60)	**With extension up to age 99** (Contribution payable from age 81 to age 99)	**Coverage up to age 99** (Contribution payable from age 40 to age 60)
Takaful contribution	RM11,000 annually	-	RM14,600 annually
Scheduled top-up contribution	RM0 annually	RM40,200 annually	RM3,600 annually
Service tax, if any	RM0 annually	RM0 annually	RM0 annually
Estimated total contribution inclusive of service tax)	RM11,000 annually	RM40,200 annually	RM18,200 annually

Based on the projection, if Hafiz chooses a coverage term up to age 80, he would need to pay an annual contribution of RM11,000 from age 40 to age 60. Upon expiry of the contract term at age 80, if he would like to stay protected up to age 99, he would need to pay a total contribution of RM40,200 per annum from age 81 to age 99.

Alternatively, if he prefers a lower total contribution, he can choose to sign up for a longer coverage term right from the start and pay a total contribution of RM18,200 from age 40 to age 60.

Note:

- The estimated contributions above are non-guaranteed and may increase in the future depending on the performance of the investment-linked funds and deduction of contract fees.
- You can refer to the update on estimated contributions that is conducted annually and stated in the annual statement.
- Please refer to the Product Illustration and Product Disclosure Sheet for further information on contribution payable and more.
- We will notify you on the additional contributions required at least 90 days prior to your contract expiry date. The acceptance of the extension and additional contributions are strictly on voluntary basis, and you have the option to discontinue the extension of takaful coverage by surrendering your contract and receive the total account value. However, once you have surrendered the contract, you and your loved ones will no longer have the takaful coverage. All benefits and rights under the contract will end.

Exclusions

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

Death benefit

Only the total account value as at the valuation date immediately following the date of death shall be payable if the death of the person covered is due to:

i) Pre-existing condition within 12 months from the contract commencement date or last reinstatement date, whichever is later; or
ii) Suicide (while sane or insane) within 12 months from the contract commencement date or last reinstatement date, whichever is later.

TPD benefit

No TPD benefit will be payable if the TPD of the person covered is resulted directly or indirectly from 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) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
iii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
iv) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
v) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
vi) 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;
vii) 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;
viii) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
ix) 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.

Accidental death benefit

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

i) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
ii) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
iii) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxicating 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 organisation;
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 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;
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.

Accidental TPD benefit

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

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

Important notes

1) **This is a takaful product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trust.**

2) This is a product brochure and not a contract document. Please refer to the Fund Fact Sheet, Product Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the contract documents for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.

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 that you can afford.

4) You may cancel your contract within 15 days of its delivery and the amount of refund that you will receive is the sum of the monthly wakalah fees and the total account value as at the next valuation date immediately following the date the notice is received by the Operator, and any tabarru' and contract fees that have been deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required (if any).

5) You are given a grace period of 30 days from the contribution due date of each subsequent contribution. If you do not pay the contribution within 30 days of grace period from the contribution due date, there will be a possibility that at any time, your total account value might be insufficient to support the basic contract and the rider(s) attached (if any). Your contract will then lapse.

6) If you terminate your contract in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.

7) The contract can be surrendered for its cash value from the value of the investment accounts which depends on the performance of the investment-linked funds selected, less any indebtedness.

8) Juvenile lien applies to the person covered below aged 4.

9) The monthly wakalah fee and/or tabarru' is not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days' written notice. The revision will be effected on the next contract anniversary after the expiry of such notice period.

10) The takaful contribution amount paid may qualify for an income tax deduction subject to the regulations of the Inland Revenue Board of Malaysia.

11) All taxes, including but not limited to any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the contract will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (the Operator) will amend the terms of the contract to take into account any such tax.

12) You should ensure that important information regarding this plan is disclosed to you and that you understand the information disclosed. Where there is ambiguity, you should seek clarification from the authorised representatives.

13) This plan is managed by Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Registration Number: 200501012215 (689263-M)], a takaful operator regulated by Bank Negara Malaysia and registered under the Islamic Financial Services Act 2013.

14) This plan is distributed by CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 and CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad and CIMB Bank Berhad are co-located at 17th Floor Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

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

Connect with us on:

CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia

cimbmalaysia

Managed by

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
Registration Number: 200501012215 (689263-M)
Member of PIDM

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Client Careline 1300-88-5055 sunlifemalaysia.com

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

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

Membina kekayaan serta perlindungan secara serentak

Orang tersayang anda sentiasa menjadi keutamaan anda. Akan tetapi, kehidupan adalah sesuatu yang sukar untuk diramalkan. Bagaimana anda dapat memelihara keturunan anda dan memperkayakan kehidupan orang yang tersayang anda apabila anda tidak lagi bersama dengan mereka?

Dengan Sun Legacy Shield, satu pelan takaful berkaitan-pelaburan yang menjaga matlamat kewangan seiring dengan matlamat kerohanian. Ia menyediakan sokongan yang kukuh untuk anda bagi terus mengembangkan aset dan legasi sepanjang hayat anda serta terus melindungi orang tersayang anda setelah anda tiada lagi.

Apakah Sun Legacy Shield?

Sun Legacy Shield adalah pelan takaful berkaitan-pelaburan sumbangan berkala yang membantu anda dalam mengembangkan portfolio kekayaan anda sementara mengukuhkan perlindungan anda.



Menyesuaikan perlindungan anda mengikut keperluan anda



Peruntukkan sumbangan secara sepenuhnya dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih



Pendorong perlindungan



Perlindungan tambahan sehingga 300% jumlah asas yang dilindungi untuk kematian/hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat kemalangan



Bonus kesetiaan



Manfaat terakhir

Mengapa Sun Legacy Shield?

Pelan ini menyediakan manfaat-manfaat dan ciri-ciri berikut:



Menyesuaikan perlindungan anda mengikut keperluan anda

- Fleksibiliti untuk memilih tempoh sumbangan dan tempoh kontrak yang paling sesuai dengan kemampuan dan perlindungan keperluan anda.

Tempoh sumbangan	Tempoh kontrak
10 atau 20 tahun	Sehingga umur 70 tahun
	Sehingga umur 80 tahun
	Sehingga umur 99 tahun

- Perlanjutan perlindungan takaful (hanya terpakai untuk tempoh kontrak sehingga umur 70 dan 80 tahun)

  Apabila tempoh kontrak yang dipilih telah tamat, perlindungan takaful akan dilanjutkan sehingga umur 99 tahun, tertakluk kepada keperluan sumbangan-sumbangan tambahan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.



Peruntukkan sumbangan secara sepenuhnya dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang anda pilih

- Amaun penuh sumbangan asas dan sumbangan penambahan yang dibayar akan diperuntukkan dan dilaburkan dahulu ke dalam dana-dana berkaitan-pelaburan yang anda pilih.
- Ia membolehkan anda mengetepikan kebimbangan untuk hari yang akan datang dan melalui kehidupan persaraan yang ceria.



Pendorong perlindungan

- Pelan ini menyediakan perlindungan tambahan dengan pendorong perlindungan sebagai ganjaran kesetiaan yang meningkatkan jumlah asas yang dilindungi (BSC) anda sebanyak 5% daripada BSC pada akhir setiap 5 tahun kontrak, sehingga mencapai 20% daripada BSC.
- Pendorong perlindungan akan dibayar apabila berlaku mana-mana kejadian yang berikut - kematian, TPD[1], atau sebagai manfaat terakhir[2].

[1] *Perlindungan TPD termasuk TPD akibat kemalangan dan TPD akibat kemalangan di negara selain daripada Malaysia akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM8,000,000 setiap orang.*

[2] *Manfaat terakhir hanya akan dibayar semasa kontrak tamat pada umur 99 tahun orang yang dilindungi, dengan syarat kontrak ini masih berkuatkuasa.*

Perlindungan tambahan sehingga 300% BSC untuk kematian/TPD[1] akibat kemalangan

- Sekiranya berlaku kematian/TPD, anda atau orang tersayang anda akan menerima jumlah yang mana lebih tinggi di antara:
  - keseluruhan jumlah yang dilindungi (BSC tambah pendorong perlindungan); atau
  - jumlah nilai akaun;

  ditolak sebarang keterhutangan.
- Tambahan kepada pembayaran manfaat kematian, RM10,000 akan dibayar sebagai manfaat belas kasihan secara sekaligus. Ini boleh digunakan untuk menampung keperluan keluarga anda dan/atau keperluan perbelanjaan pengebumian.
- Bagi memastikan keluarga dan orang tersayang anda dilindungi dengan baik, perlindungan tambahan akan diberikan sebagai tambahan ke atas manfaat kematian/TPD sekiranya berlaku kematian/TPD akibat kemalangan.

	Perlindungan tambahan sebagai tambahan ke atas manfaat kematian/TPD
Manfaat kematian[3]/ TPD[1] akibat kemalangan	Tambahan 200% daripada BSC
Manfaat kematian[4]/ TPD[1] akibat kemalangan di negara selain daripada Malaysia	Tambahan 300% daripada BSC

Nota: Manfaat kematian/TPD akibat kemalangan di negara selain daripada Malaysia akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi menetap atau dalam perjalanan di luar Malaysia tidak melebihi 90 hari berturut-turut.

Bonus kesetiaan

Sewaktu kontrak ini berkuatkuasa dan sumbangan dibayar sehingga kini, 100% bonus kesetiaan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1, iaitu sebanyak 0.1% daripada BSC asal atau BSC semasa, yang mana lebih rendah, pada setiap 2 tahun kontrak yang akhir bermula daripada akhir tahun kontrak ke-6. Manfaat ini akan dibayar daripada dana pengendali berdasarkan hibah (hadiah) dan akan tertakluk kepada budi bicara Pengendali.

Manfaat terakhir

- Untuk tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, jumlah yang mana lebih tinggi di antara:
  - keseluruhan jumlah yang dilindungi (BSC tambah pendorong perlindungan); atau
  - jumlah nilai akaun;

  ditolak sebarang keterhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak (umur 99 tahun).
- Untuk tempoh kontrak sehingga umur 70 dan 80 tahun, apabila perlanjutan perlindungan takaful, jumlah yang mana lebih tinggi di antara:
  - keseluruhan jumlah yang dilindungi (BSC tambah pendorong perlindungan); atau
  - jumlah nilai akaun;

  ditolak sebarang keterhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak yang dilanjutkan (umur 99 tahun).

Pilihan Penyelesaian Pengagihan *(Distribution Settlement Option - DSO)*

(Terpakai hanya apabila jumlah manfaat kematian yang diluluskan adalah RM500,000 dan ke atas)

Satu ciri eksklusif yang direka khas untuk menyokong perancangan legasi anda, ia memastikan manfaat anda diagihkan dengan lancar dan tepat mengikut hasrat anda. Anda boleh memilih agar pembayaran manfaat dibuat secara sekaligus, secara berperingkat, atau gabungan kedua-duanya, bagi membantu memastikan keluarga anda mendapat perlindungan yang sesuai dengan keperluan mereka.

Selain itu, opsyen ini membolehkan pengaturan bayaran khas, yang menyediakan sokongan kewangan tepat pada masanya semasa peristiwa penting dalam kehidupan, supaya insan tersayang anda dapat terus melangkah ke hadapan dengan yakin dan ketenangan fikiran.

Untuk maklumat lanjut mengenai opsyen ini, <sila rujuk>.

[3] *Perlindungan kematian akibat kemalangan akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM10,000,000 setiap orang.*

[4] *Perlindungan kematian akibat kemalangan di negara selain daripada Malaysia akan tamat pada ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM15,000,000 setiap orang.*

Mengenai Sun Legacy Shield

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

Umur kemasukan / Tempoh kontrak	Sehingga umur 70 tahun	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Minimum	30 hari		
Maksimum	50 tahun	60 tahun	70 tahun

Untuk pemegang kontrak, umur kemasukan minimum ialah 18 tahun.

Amaun sumbangan

Minimum sumbangan takaful adalah RM8,000 setahun. Sumbangan boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Tempoh sumbangan dan kontrak

Pilihan tempoh sumbangan dan tempoh kontrak untuk pelan ini adalah seperti berikut:

Tempoh sumbangan	Tempoh kontrak
10 atau 20 tahun	Sehingga umur 70 tahun
	Sehingga umur 80 tahun
	Sehingga umur 99 tahun

Sumbangan penambahan

Untuk meningkatkan nilai pelaburan anda, anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah sumbangan melalui sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal.

	Sumbangan penambahan berjadual	Sumbangan penambahan tunggal
Minimum	RM50 setiap bulan	RM500 setiap transaksi
Maksimum	Tiada had	500% sumbangan tahunan asas, sehingga jumlah amaun penambahan RM2,000,000 setiap orang setiap produk.

Sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal perlu dilakukan dalam gandaan RM10 dan had maksimum adalah tertakluk kepada budi bicara Pengendali.

Jenis akaun pelaburan dan peruntukkan sumbangan

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

Akaun Pelaburan 1	Akaun Pelaburan 2
100% daripada sumbangan tahunan asas akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.	100% daripada sumbangan penambahan akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan 2.

Yuran-yuran dan caj-caj[5]

Tabarru'

Tabarru' akan dikutip secara bulanan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1[6] pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.

Yuran wakalah

Yuran wakalah, yang mana mengandungi yuran wakalah bulanan dan yuran wakalah tertunda adalah digunakan untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan dan kos pengedaran terus kami, termasuk komisen yang dibayar kepada bank.

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:

Tahun kontrak	Yuran wakalah bulanan (% daripada nilai Akaun Pelaburan 1)	
	Tempoh sumbangan	
	10 tahun	20 tahun
1	0.78%	1.11%
2	0.71%	1.02%
3	0.64%	0.92%
4	0.62%	0.89%
5	0.50%	0.72%
6	0.30%	0.44%
7	0.30%	0.19%
8	0.20%	0.08%
9	0.20%	0.03%
10	0.09%	0.01%
11 dan seterusnya	0.00%	0.00%

[5] *Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin. Jika terdapat sebarang perubahan ke atas yuran-yuran dan caj-caj, kami akan memaklumkan anda sekurang-kurangnya 90 hari sebelum ulang tahun kontrak yang berikutnya.*

[6] *Jika nilai Akaun Pelaburan 1 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj, yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak akan ditolak daripada Akaun Pelaburan 2. Jika nilai Akaun Pelaburan 2 tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj yang tertunggak tersebut, kontrak akan luput, melainkan pemegang kontrak menambah nilai akaun pelaburan dengan sumbangan penambahan.*

Yuran wakalah (samb.)

Bagi kekerapan pembayaran selain daripada bulanan, diskaun pada yuran wakalah bulanan akan diberikan sekiranya kontrak ini tidak berada dalam pemberhentian sumbangan, seperti yang berikut:

Kekerapan pembayaran	**Diskaun pada yuran wakalah** (% daripada yuran wakalah bulanan)
Bulanan	0%
Suku tahunan	5%
Setengah tahunan	10%
Tahunan	20%

Yuran wakalah tertunda

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 1		**Pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 2**
	Tempoh sumbangan		
	10 tahun	**20 tahun**	
1	50%	75%	5%*
2	35%	68%	
3	25%	58%	
4	25%	45%	
5	20%	30%	
6	15%	20%	
7	8%	10%	
8	4%	4%	
9	1%	1%	
10	1%	1%	
11 dan seterusnya	0%	0%	

** Yuran wakalah tertunda untuk pengeluaran separa dan penuh daripada Akaun Pelaburan 2 tidak akan melebihi 5% dari jumlah sumbangan penambahan yang telah dibayar.*

Yuran bulanan

RM5 akan dikenakan dengan penebusan unit-unit daripada nilai Akaun Pelaburan 1[6] pada harga unit pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak.

Yuran rider penolakan unit ke atas tabarru'

Yuran rider penolakan unit ke atas tabarru' hanya dikenakan kepada rider (rider-rider) penolakan unit yang disertakan (jika ada).

Yuran rider penolakan unit ke atas tabarru' semasa ialah 30% daripada tabarru' rider, yang membentuk sebahagian daripada tabarru' rider yang dikumpul.

Yuran pengurusan dana luar

Yuran pengurusan dana adalah berbeza berdasarkan dana-dana yang dipilih. Sila rujuk kepada helaian fakta dana untuk maklumat lanjut.

Yuran penukaran dana

Yuran penukaran dana semasa adalah percuma. Walau bagaimanapun, Pengendali berhak untuk mengeluarkan penukaran percuma ini dan/atau mengubah yuran penukaran dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari kepada anda.

Perkongsian lebihan

Tabarru' (sumbangan sukarela) yang dikutip akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta (PTF). Ia akan digunakan untuk perlindungan takaful dan bantuan bersama kepada peserta-peserta yang lain sekiranya musibah berlaku. Pada setiap akhir tahun kewangan, sebarang lebihan yang diumumkan dari PTF selepas pembayaran balik Qard (pinjaman tanpa faedah) yang Pengendali sediakan sekiranya defisit dalam PTF berlaku (jika ada) akan diagihkan 50% kepada Pengendali sebagai insentif dan 50% kepada semua peserta yang layak ke dalam Akaun Pelaburan 1 mereka.

Komisen

i) Komisen untuk pelan asas adalah seperti berikut:

Tahun sumbangan	**Kadar komisen** (% daripada sumbangan takaful)	
	Tempoh sumbangan	
	10 tahun	**20 tahun**
1	15.00%	30.00%
2	10.00%	20.00%
3	7.50%	15.00%
4	2.50%	5.00%
5	2.50%	5.00%
6	2.50%	5.00%
7	2.50%	5.00%
8	2.50%	5.00%
9	2.50%	5.00%
10	2.50%	5.00%
11 dan seterusnya	-	0.00%
Jumlah	50.00%	100.00%

ii) Untuk sumbangan penambahan berjadual/sumbangan penambahan tunggal, komisen sebanyak 3.75% akan dibayar.

iii) Komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemegang kontrak dan dibayar daripada yuran wakalah bulanan kepada CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank, dengan syarat CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Pengendali.

Dana-dana berkaitan-pelaburan

Berdasarkan matlamat kewangan dan toleransi risiko individu, anda boleh melabur di dalam satu atau lebih dana-dana berkaitanpelaburan pilihan anda yang diuruskan secara profesional:

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Bond*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana Opus Shariah Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pulangan yang lebih tinggi daripada penanda aras dalam jangka sederhana hingga jangka panjang sambal mengekalkan modal dan memberikan peluang untuk pendapatan. **Strategi dana:** Profil kematangan pelaburan dana sasaran adalah tertakluk kepada pengurusan struktur kematangan aktif berdasarkan tinjauan kadar keuntungan tanpa sebarang had kematangan portfolio. Ini bermaksud dan asasaran boleh melabur dalam Sukuk, instrument pasaran wang Islam, penempatan deposit Islam dan pelaburan Islam lain yang dibenarkan dengan tempoh matang seperti 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun, 3 tahun, 5 tahun, 10 tahun atau lebih. Dana sasaran hanya akan melabur dalam instrumen yang berdenominasi hanya dalam Ringgit Malaysia Sukuk. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan penempatan deposit Islam: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Pelaburan Islam lain yang dibenarkan: Maksimum 30% daripada NAB. **Pengurus dana:** Opus Asset Management Sdn Bhd.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Equity*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIMAN Growth ("dana sasaran") dengan objektif untuk memaksimumkan pertumbuhan modal yang konsisten dalam jangka sederhana hingga jangka panjang dengan melabur dalam ekuiti dan pelaburan lain yang diluluskan, yang berharmoni dengan falsafah dan undang-undang Islam.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Equity* (samb.)	**Strategi dana:** Dana sasaran akan melabur terutamanya dalam ekuiti patuh Syariah dan bakinya akan dilaburkan dalam instrument pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Proses pemilihan pelaburan akan difokuskan pada syarikat yang dapat memberikan potensi pertumbuhan dalam tempoh pelaburan jangka sederhana hingga panjang. Untuk mengekalkan kecairan, dana sasaran akan melabur ke dalam instrumen pasaran wang Islam dan/atau membuat penempatan deposit Islam dengan institusi kewangan. Dana sasaran juga akan mempunyai fleksibiliti untuk memperolehi pendedahan dalam waran patuh Syariah dan juga skim pelaburan kolektif Islam (SPK) yang mempunyai objektif pelaburan yang serupa dengan dana sasaran. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% sehingga maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam dan/atau tunai: Maksimum 30% daripada NAB. **Pengurus dana:** AHAM Asset Management Berhad.
Dana *Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana AHAM AIIMAN Select Income ("dana sasaran") dengan objektif untuk menyediakan aliran pendapatan yang tetap kepada pelabur melalui pelaburan patuh Syariah. **Strategi dana:** Dana sasaran akan melabur dalam pelbagai portfolio Sukuk, dan instrumen pasaran wang Islam, ekuiti patuh Syariah dan deposit Islam dengan institusi kewangan. Pelaburan dana sasaran dalam Sukuk akan merangkumi Sukuk terbitan Malaysia dan terbitan asing sama ada diterbitkan oleh kerajaan atau syarikat. Dana sasaran bermaksud melabur dalam dividen yang menghasilkan ekuiti patuh Syariah yang diharapkan dapat meningkatkan pendapatan dan pulangan kepada dana sasaran. Proses pemilihan pelaburan akan merangkumi syarikat-syarikat yang dapat memberikan aliran pendapatan yang stabil melalui agihan pendapatan berkala. Dana sasaran memberi tumpuan kepada sektor pembayaran dividen yang lebih tinggi yang mana aliran tunai lebih tahan, dan memilih saham hasil dividen yang lebih rendah dengan prospek pertumbuhan dividennya untuk mencapai elemen pertumbuhan modal selain hasil dividen berdasarkan jumlah pulangan.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income* (samb.)	Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Sukuk dan instrumen pasaran wang Islam: Minimum 60%, maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Ekuiti patuh Syariah: Maksimum 40% daripada NAB; dan • Tunai dan deposit Islam dengan institusi kewangan: Baki. **Pengurus dana:** AHAM Asset Management Berhad.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana Principal Islamic Asia Pacific Dynamic Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dan pendapatan sementara mematuhi kriteria pelaburan Syariah, melalui pelaburan dalam pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun). **Strategi dana:** Dana sasaran pada dasarnya merupakan dana ekuiti yang melabur melalui sekuriti syarikat yang berdomisil, disenaraikan, dan/ atau mempunyai operasi ketara di pasaran baharu muncul dan membangun di rantau Asia Pasifik (kecuali Jepun), iaitu dana sasaran boleh melabur di dalam syarikat yang mempunyai perniagaan/ operasi ketara di Thailand tetapi disenaraikan di Bursa Saham New York. Pelaburan dalam Sukuk mestilah memenuhi syarat penarafan minimum sekurang-kurangnya kredit "BBB3" atau "P2" oleh RAM atau penarafan yang setaraf dengannya oleh MARC atau agensi (-agensi) penarafan tempatan negara terbitan; atau "BB" oleh S&P atau penarafan yang setaraf dengannya oleh mana-mana agensi penarafan antarabangsa yang lain. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut • Ekuiti yang patuh Syariah: Minimum 70%, maksimum 98% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk dan deposit Islam: Maksimum 30% daripada NAB; dan • Aset cair Islam: Minimum 2% daripada NAB. **Pengurus dana:** Principal Asset Management Berhad.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic World Equity*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana abrdn Islamic World Equity ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai peningkatan modal dalam jangka panjang melalui pelaburan dalam ekuiti dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah. **Strategi dana:** Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektifnya dengan melabur dalam portfolio antarabangsa ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti syarikat patuh Syariah yang mempunyai potensi pertumbuhan yang baik. Negara di mana dana sasaran melaburkan termasuk tetapi tidak terhad kepada Kanada, Amerika Syarikat, United Kingdom, Perancis, Jerman, Itali, Belanda, Sweden, Switzerland, Jepun, Australia, China, Hong Kong, Korea Selatan, Singapura, Taiwan, Brazil dan Mexico. Dana sasaran melaburkan 90%-100% daripada Nilai Aset Bersihnya (NABnya) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah. Baki NAB dana sasaran yang tidak dilaburkan ke dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah akan dilaburkan ke dalam aset cair Islam dan/atau dipegang dalam bentuk tunai. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 90% , maksimum 100% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Aset cair Islam dan/atau tunai: Minimum 0%, maksimum 10% daripada NAB. **Pengurus dana:** abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (dahulunya dikenali sebagai Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana United-i Global Balanced – Kelas MYR hedged ("dana sasaran") dengan objektif untuk menyediakan pendapatan dan peningkatan modal dalam jangka sederhana hingga panjang dengan melabur dalam ekuiti patuh Syariah dan Sukuk di peringkat global. **Strategi dana:** Dana sasaran bertujuan untuk mencapai objektif pelaburannya melalui polisi pelaburan yang pelbagai dalam ekuiti patuh Syariah, Sukuk, instrumen pasaran wang Islam dan penempatan Deposit-Deposit Islam dengan institusi-institusi kewangan. Dana sasaran secara amnya akan menggunakan portfolio seimbang antara ekuiti patuh Syariah dan Sukuk dalam nisbah 50:50. Bahagian Sukuk dalam dana sasaran adalah untuk menyediakan kestabilan modal kepada dana sasaran manakala bahagian ekuiti patuh Syariah dijangka

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced* (samb.)	akan memberikan pulangan tambahan dalam pasaran yang meningkat. Pengurus Pelaburan (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd) akan mempunyai fleksibiliti untuk menyesuaikan peruntukan aset antara ekuiti patuh Syariah dan Sukuk dengan syarat peruntukan aset berada dalam ambang 30% hingga 70%. Dana sasaran juga boleh melabur sehingga 20% daripada Nilai Aset Bersih (NAB)nya dalam Sukuk yang belum dinilaikan. Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah: 30% - 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); • Sukuk, instrumen pasaran wang Islam atau penempatan deposit Islam dengan institusiinstitusi kewangan: 30% - 70% daripada NAB; dan • Sukuk yang belum dinilaikan: Sehingga 20% daripada NAB. **Pengurus dana:** UOB Asset Management (M) Bhd.
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable*	**Objektif dana:** Dana ini melabur ke dalam Dana Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A ("dana sasaran") dengan objektif untuk mencapai pertumbuhan modal. **Strategi dana:** Dana ini mensasarkan untuk mencapai objektifnya dengan melabur sekurangkurangnya 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB) dalam ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah seperti Resit Depositari Amerika patuh Syariah, Resit Depositari Global patuh Syariah, Resit Depositari Tidak Mengundi patuh Syariah, Nota Penyertaan patuh Syariah, terbitan hak patuh Syariah dan waran patuh Syariah yang disenaraikan di pasaran global. Sehingga 30% daripada NAB dana sasaran akan dilaburkan dalam aset cair Islam seperti instrument pasaran wang Islam, deposit Islam dan/atau dipegang secara tunai untuk tujuan kecairan. Memandangkan dana sasaran ialah Dana Pelaburan Mampan dan Bertanggungjawab (SRI) yang layak, dana sasaran melabur dalam perniagaan dan/atau skim pelaburan kolektif Islam yang memberikan impak positif kepada pembangunan masyarakat yang mampan selaras dengan Matlamat Pembangunan Mampan Pertubuhan Bangsa-Bangsa Bersatu. Ini termasuk saringan, pemilihan, pemantauan dan realisasi pelaburan.

Dana	Objektif dan Strategi
Dana *Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable* (samb.)	Peruntukan aset dana sasaran adalah seperti berikut: • Ekuiti patuh Syariah dan sekuriti berkaitan-ekuiti patuh Syariah: Minimum 70% daripada Nilai Aset Bersih (NAB); dan • Instrumen pasaran wang Islam, deposit Islam, dan/atau dipegang dalam bentuk tunai: Maksimum 30% of NAB. **Pengurus dana:** Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd.

Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan anda

1) **Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus***

   Kami memahami bahawa kesejahteraan keluarga anda adalah keutamaan nombor satu anda. Lebih dari segalanya, anda ingin memastikan kesemua keperluan mereka terjaga dan masa hadapan mereka turut terjamin setiap masa sekiranya anda menghidap penyakit kritikal atau mengalami TPD. Rider Manfaat *Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh rider apabila orang yang dilindungi mengalami TPD atau didiagnosis menghidap salah 1 daripada 45 penyakit kritikal yang dilindungi.

2) **Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Plus***

   Tidak ada perkara lain yang lebih penting daripada melindungi keluarga anda dan memastikan keperluan mereka dipenuhi. Anda bekerja keras setiap hari untuk menyediakan segalanya kepada mereka tetapi adakah ia mencukupi untuk memastikan masa depan mereka terjamin? Rider Manfaat *Takaful Contract Holder Waiver of Contribution Plus* akan mengecualikan kesemua sumbangan masa depan sehingga tamat tempoh rider sekiranya pemegang kontrak meninggal dunia, mengalami TPD atau apabila didiagnosis menghidap salah 1 daripada 45 penyakit kritikal yang dilindungi.

Bagaimana perlanjutan perlindungan takaful berfungsi?

Pelan ini menyediakan 3 pilihan tempoh kontrak untuk anda pilih, iaitu, sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun dan umur 99 tahun. Jika anda memilih tempoh kontrak sehingga umur 70 tahun atau umur 80 tahun, selepas tamat tempoh kontrak, perlindungan takaful (termasuk mana-mana rider yang dilampirkan*) akan dilanjutkan secara automatik sehingga umur 99 tahun, apabila anda memilih untuk meneruskan perlindungan

dan dengan syarat nilai akaun anda mencukupi untuk potongan caj-caj kontrak. Sumbangan-sumbangan tambahan mungkin diperlukan untuk memastikan perlindungan takaful anda akan berterusan semasa tempoh perlanjutan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.

Sebagai contoh, Hafiz seorang lelaki berumur 40 tahun, tidak merokok dan mempunyai tahap kesihatan yang standard. Dia sedang mempertimbangkan untuk menyertai Sun Legacy Shield, dengan tempoh sumbangan 20 tahun dan amaun perlindungan sebanyak RM500,000 dan ingin memilih tempoh perlindungan sehingga umur 80 tahun atau umur 99 tahun berdasarkan kemampuannya. Dia juga ingin menambah Rider Manfaat Takaful Person Covered Waiver of Contribution Plus untuk meningkatkan perlindungannya.

Dengan mengandaikan Hafiz memilih Dana *Sun Life Malaysia Islamic Bond*, perbandingan anggaran sumbangan yang perlu dibayar untuk tempoh kontrak sehingga umur 80 tahun, dengan anggaran sumbangan penambahan yang perlu dibayar untuk perlanjutan perlindungan takaful, dan tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, diilustrasikan di bawah:

		Anggaran sumbangan yang diperlukan untuk senario berikut:	
	Perlindungan sehingga umur 80 tahun (Sumbangan yang akan dibayar daripada umur 40 tahun sehingga umur 60 tahun)	**Perlanjutan sehingga umur 99 tahun** (Sumbangan yang akan dibayar daripada umur 81 tahun sehingga umur 99 tahun)	**Perlindungan sehingga umur 99 tahun** (Sumbangan yang akan dibayar daripada umur 40 tahun sehingga umur 60 tahun)
Sumbangan takaful	RM11,000 tahunan	-	RM14,600 tahunan
Sumbangan penambahan berjadual	RM0 tahunan	RM40,200 tahunan	RM3,600 tahunan
Cukai perkhidmatan, jika ada	RM0 tahunan	RM0 tahunan	RM0 tahunan
Anggaran jumlah sumbangan (termasuk cukai perkhidmatan)	RM11,000 tahunan	RM40,200 tahunan	RM18,200 tahunan

** Tertakluk kepada tempoh perlindungan maksimum rider yang boleh dilampirkan tersebut.*

Berdasarkan unjuran, jika Hafiz memilih tempoh perlindungan sehingga umur 80 tahun, dia perlu membayar sumbangan tahunan sebanyak RM11,000 dari umur 40 tahun sehingga umur 60 tahun. Selepas tempoh tamat kontrak pada umur 80 tahun, jika dia ingin mengekalkan perlindungannya sehingga umur 99 tahun, dia perlu membayar jumlah sumbangan sebanyak RM40,200 setahun dari umur 81 tahun sehingga umur 99 tahun.

Sebagai alternatif, jika dia ingin membayar jumlah sumbangan yang lebih rendah, dia boleh memilih tempoh perlindungan yang lebih panjang dari permulaan dan membayar jumlah sumbangan sebanyak RM18,200 dari umur 40 tahun sehingga umur 60 tahun.

Nota:

- Anggaran sumbangan di atas adalah tidak terjamin dan mungkin ditambahkan pada masa depan berdasarkan prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan dan potongan caj-caj kontrak.
- Anda boleh merujuk kepada anggaran sumbangan yang akan dikemaskini setiap tahun dan dinyatakan dalam penyata tahunan.
- Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut tentang sumbangan yang perlu dibayar dan lain-lain.
- Kami akan memberitahu anda tentang sumbangan penambahan yang diperlukan sekurang-kurangnya 90 hari sebelum tarikh tamat kontrak anda. Penerimaan perlanjutan ini dan sumbangan penambahan adalah secara sukarela, dan anda mempunyai pilihan untuk menamatkan perlanjutan perlindungan takaful dengan menyerahkan kontrak anda dan menerima jumlah nilai akaun. Walau bagaimanapun, apabila anda telah menyerahkan kontrak, anda dan orang tersayang anda tidak akan lagi menerima perlindungan takaful.

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat kematian

Hanya jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian sejurus selepas tarikh kematian akan dibayar jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh:

i) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula terakhir kontrak, yang mana terkemudian; atau

ii) Membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula kontrak, yang mana terkemudian.

Manfaat TPD

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

i) Keadaan sedia ada dalam tempoh 12 bulan pertama dari tarikh berkuatkuasa kontrak atau tarikh pengembalian semula terakhir, yang mana terkemudian;

ii) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);

iii) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang; atau

iv) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;

v) Perbuatan jenayah, terlibat dalam perlanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;

vi) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang 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;

vii) 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;

viii) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau

ix) 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.

Manfaat kematian akibat kemalangan

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

i) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);

ii) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pengawai 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 sebarang 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 perlanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;

vii) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;

viii) Terlibat di dalam sukan atau hobi atau aktiviti berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, mana-mana jenis perlumbaan selain daripada berjalan kaki;

ix) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;

x) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;

xi) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;

xii) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau

xiii) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaian atau secara sengaja.

Manfaat TPD akibat kemalangan

Sebagai tambahan kepada pengecualian-pengecualian TPD di bawah klausa 2.1 lampiran ini, tiada manfaat tambahan akan dibayar jika TPD akibat kemalangan disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:

i) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan pembakaran, pertahanan awam, polis atau pengawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;

ii) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit sebarangjenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;

iii) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;

iv) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;

v) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau

vi) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaian atau secara sengaja.

Nota-nota penting

1) **Ini adalah produk takaful yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.**

2) Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen kontrak. Sila rujuk kepada Helaian Fakta Dana, Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan dan juga dokumen-dokumen kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.

3) Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini memenuhi keperluan anda dan memastikan bahawa sumbangan yang perlu dibayar di bawah pelan ini adalah amaun yang anda mampu bayar.

4) Anda boleh membatalkan kontrak anda sepanjang tempoh 15 hari selepas ia dihantar dan amaun bayaran balik yang anda terima adalah jumlah yuran wakalah bulanan dan jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh notis diterima oleh Pengendali dan sebarang tabarru' dan yuran-yuran kontrak yang telah dipotong, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan (jika ada).

5) Anda diberikan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh akhir pembayaran sumbangan yang berikut. Jika anda tidak membayar sumbangan dalam tempoh tenggang 30 hari dari tarikh sumbangan patut dibayar, terdapat kemungkinan di mana pada bila-bila masa, jumlah nilai akaun anda tidak mencukupi untuk menampung kontrak asas dan rider yang disertakan (jika ada). Kontrak anda akan luput selepasnya.

6) Sekiranya anda membatalkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar.

7) Kontrak ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai daripada akaun pelaburan yang tertakluk kepada prestasi dana-dana berkaitan-pelaburan yang dipilih setelah ditolak sebarang keberhutangan.

8) Lien juvenil dikenakan ke atas orang yang dilindungi yang berumur 4 tahun ke bawah.

9) Yuran wakalah bulanan dan/atau tabarru' adalah tidak terjamin dan mungkin disemak oleh kami dengan memberi sekurang-kurangnya 90 hari notis bertulis kepada anda. Semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak yang seterusnya selepas tamat tempoh notis tersebut.

10) Amaun sumbangan takaful yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada peraturan-peraturan Lembaga Hasil Dalam Negeri Malaysia.

11) Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barang dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh kontrak akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Pengendali) akan meminda terma-terma kontrak untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

12) Anda hendaklah memastikan bahawa maklumat penting mengenai pelan ini telah dimaklumkan kepada anda dan anda memahami maklumat tersebut. Sekiranya terdapat keraguan, anda hendaklah mendapatkan penjelasan daripada wakil kami yang dibenarkan.

13) Pelan ini diuruskan oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad [Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)], pengendali takaful yang dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia dan berdaftar di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013.

14) Pelan ini diedarkan oleh CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872 dan CIMB Bank Berhad 197201001799. CIMB Islamic Bank Berhad dan CIMB Bank Berhad berpejabat di Aras 17 Menara CIMB, No 1 Jalan Stesen Sentral 2, Kuala Lumpur Sentral, 50470 Kuala Lumpur.

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

Berhubunglah dengan kami di:

CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia

cimbmalaysia

Diuruskan oleh

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)
Ahli PIDM

Aras 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telefon (603) 2612 3600 wecare@sunlifemalaysia.com
Talian Khidmat Pelanggan Careline 1300-88-5055
sunlifemalaysia.com

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

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

建立财富兼保障

您总是把您所爱的人处于首位，但人生变幻莫测。您该如何保留您的血统并丰富您所爱的人的财富当您已不在了呢？

隆重推出 Sun Legacy Shield，一份投资联结的回教保障计划，可同时照顾您的财务与信仰目标。它赋予您一个强大的后台，让您能在有生之年继续扩大您的财富和遗产，并持续保障您所爱的人当您已不在了。

什么是Sun Legacy Shield?

Sun Legacy Shield 是一项帮助您扩展您的财富组合并加强您的保障的回教保障的定期献金投资联结计划。



根据您的需求定制您的保障



全额保费配置于您所选的投资连结基金



保障增值利益



额外保障高达基本投保额的 300%
用于意外死亡/完全及永久残障 (TPD)



忠诚红利



最终保险利益

为何选择Sun Legacy Shield?

此计划提供以下利益及特点：



根据您的需求定制您的保障

- 您可根据您的财务状况与需求选择献金缴付和合约期限。

献金缴付期限	合约期限
10或20年	直至70岁
	直至80岁
	直至99岁

- 延长回教保险（仅限于合约期限直至70以及80岁）

  若合约期满，此回教保障将被延长至99岁，并且无需任何核保，唯需符合额外献金需求。



全额保费配置于您所选的投资连结基金

- 所缴付的基本保费和增额保费（若有）将全额先被配置并投资在您所选择的投资连结基金。
- 这可屏除您的忧虑，展望更美好的明天与无忧无虑的退休生活。



保障增值利益

- 此计划将提供额外的保障增值利益作为忠诚回馈，您的基本投保额将在每5个合约周年年底增长基本投保额的5%，并且高达基本投保额的20%。
- 若发生以下任何一种情况 – 死亡、完全及永久残障（TPD[1]）或作为最终保险利益[2]，保障增值利益将被支付。

[1] *完全及永久残障的保障包括意外完全及永久残障和在马来西亚以外的国家意外完全及永久残障将在受保人75岁生日后的合约周年月期失效并符合最高总限额为每人RM8,000,000.00。*

[2] *在期满时，若受保人存活至99岁及合约仍生效，最终保险利益将被支付。*

额外保障高达基本投保额的300%用于意外死亡/完全及永久残障TPD[1]

- 在死亡或完全及永久残障的情况下，您或您所爱的人将获得：
  - 总投保额（基本投保额以及保障增值）；或
  - 总账户价值;

  视何者为高，并扣除任何债务。
- 除了支付死亡利益， RM10,000 将一次性被支付作为体恤金。这可用于支撑您家人的需求和/或补贴葬礼费用。
- 确保您的家人和您所爱的人有很好的保障，若发生不幸的意外死亡/完全及永久残障，额外保障将会被给予并在死亡/完全及永久残障利益之上。

	死亡/完全及永久残障利益之上的额外保障
意外死亡[3]/完全及永久残障[1]利益	额外基本投保额的200%
在马来西亚以外的国家意外死亡[4]/完全及永久残障[1]利益	额外基本投保额的300%

注：在马来西亚以外的国家意外死亡/完全及永久残障利益将被支付若受保人在马来西亚境外居住或旅行不超过连续 90 天。

忠诚红利

- 在合同仍生效并在按时支付期间，忠诚红利即0.1%的最初基本投保额或当前基本投保额，视何者较低，从第6个合约周年年底开始将在每2个合约周年年底被100%配置于投资账户1。此利益将从保险公司的基金中以hibah支付并取决于保险公司。

最终保险利益

- 合约期限直至99岁，
  - 总投保额（基本投保额以及保障增值）；或
  - 总账户价值;

  视何者为高，并扣除任何债务，将被支付若受保人存活至合约期限（99岁）。
- 合约期限直至70岁以及80岁，若受保人存活至已延长的合约期限（99岁），
  - 总投保额（基本投保额以及保障增值）；或
  - 总账户价值;

  视何者为高，并扣除任何债务，将被支付。

财富传承方案（*Distribution Settlement Option - DSO*）

（仅适用于已批准的死亡保障金额达 RM500,000及以上）

精心打造的尊享功能，帮助您妥善规划财富传承,确保您的权益能够顺畅地按照您的意愿进行传承与分配。

您可选择以一次性支付、分期支付或两者结合的方式，让受益人能够根据自身需要，更灵活地规划及运用这笔资金。

同时，此选项亦提供特别安排的支付方式，于关键人生阶段提供及时财务支援，让挚爱安心无忧地迈向未来。

有关此选项的详情，请参阅 <了解更多>。

[3] 意外死亡的保障将在受保人75岁生日后的合约周年月期失效并符合最高总限额为每人RM10,000,000.00。

[4] 在马来西亚以外的国家意外死亡的保障将在受保人75岁生日后的合约周年月期失效并符合最高总限额为每人RM15,000,000.00。

关于 Sun Legacy Shield的更多详情

投保资格（根据上一个生日年龄）

投保年龄 / 合约期限	直至70岁	直至80岁	直至99岁
最低	30 天		
最高	50 岁	60岁	70岁

合约持有人的最低投保年龄为18 岁。

献金数额

最低回教献金为每年RM8,000 。您可选择通过信用卡或自动转账以每个月、每三个月、每半年或每一年付款一次的方式缴付献金。

献金缴付和合约期限

此计划的献金和合约期限的选择如下：

献金缴付期限	合约期限
10 或20 年	直至70岁
	直至80岁
	直至99岁

献金增额

为了促进您的投资资金，您可通过定期增额献金或单一增额献金以增额献金。

	定期增额献金	单一增额献金
最低	每个月RM50	每次交易RM500
最高	无顶限	基本年度献金的五倍，每个产品每位受保人最高加保额为两百万令吉。

定期增额献金或单一增额献金必须以RM10的倍数计算，其最高限额取决于保险公司。

投资账户的种类和献金配置法

此计划有两种投资账户，名为投资账户1和投资账户2。

投资账户1	投资账户2
基本年度献金将100% 被配置在投资账户1。	增额献金将100%被配置在投资账户2。

费用与收费[5]

Tabarru'（捐献）

回教保险利益的捐献（tabarru'）会从投资账户值中以回赎单位方式收取并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1[6]扣除。

Wakalah 费用

Wakalah费用包括了每月wakalah费用和延期wakalah费用，用于支付我们的管理费和直接分销成本，其中包含给银行的佣金。

每月wakalah费用将从投资账户1中以回赎单位方式收取，并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1扣除, 如下表所示：

合约年	每月wakalah费用（占投资账户1价值的%）	
	献金缴付期限	
	10年	20年
1	0.78%	1.11%
2	0.71%	1.02%
3	0.64%	0.92%
4	0.62%	0.89%
5	0.50%	0.72%
6	0.30%	0.44%
7	0.30%	0.19%
8	0.20%	0.08%
9	0.20%	0.03%
10	0.09%	0.01%
11 及以上	0.00%	0.00%

除了按每月的献金频率，只要合约献金缴付并无中断，可享有每月wakalah费用的折扣，如下所列：

献金频率	每月wakalah费用的折扣（占每月wakalah费用的%）
每个月	0%
每三个月	5%
每半年	10%
每一年	20%

[5] *所有费用与收费是非受保证的。若费用与收费有任何更改，我们将在生效日期提前至少90天通知您。*

[6] *若投资账户1的数额不足以支付费用与收费，未缴付的费用与收费将从投资账户2扣除。若投资账户2的数额不足以支付其未缴付的费用与收费，保单将会停止/失效，除非保单持有人增额投资账户价值。*

<table>
<tr><td>延期 wakalah 费用</td><td>从投资帐户1和投资帐户2中部分提款或是全额提款/退保后，将按照以下列表支付延期wakalah费用：
<table>
<tr><th rowspan="3">合约年</th><th colspan="2">延期wakalah费用
(占提款数额的%)</th><th rowspan="3">从投资账户2提款</th></tr>
<tr><th colspan="2">从投资账户1提款</th></tr>
<tr><th colspan="2">献金缴付期限</th></tr>
<tr><th></th><th>10 年</th><th>20 年</th><th></th></tr>
<tr><td>1</td><td>50%</td><td>75%</td><td rowspan="11">5%*</td></tr>
<tr><td>2</td><td>35%</td><td>68%</td></tr>
<tr><td>3</td><td>25%</td><td>58%</td></tr>
<tr><td>4</td><td>25%</td><td>45%</td></tr>
<tr><td>5</td><td>20%</td><td>30%</td></tr>
<tr><td>6</td><td>15%</td><td>20%</td></tr>
<tr><td>7</td><td>8%</td><td>10%</td></tr>
<tr><td>8</td><td>4%</td><td>4%</td></tr>
<tr><td>9</td><td>1%</td><td>1%</td></tr>
<tr><td>10</td><td>1%</td><td>1%</td></tr>
<tr><td>11及以上</td><td>0%</td><td>0%</td></tr>
</table>
* 从投资账户2部分和全额提款所支付的延期wakalah费用将不超过已支付增额献金总额的5%。</td></tr>
<tr><td>每月费用</td><td>RM5的费用将会从投资账户值中以回赎单位方式收取并以合约生效日和合约周年月期的单位价从投资账户1[6]扣除。</td></tr>
<tr><td>单位扣除式附加保险的捐献（Tabarru’）</td><td>单位扣除式附加保险的tabarru’费用只适用于附属的单位扣除式附加保险（若有）。

目前的单位扣除式附加保险的tabarru’费用为附加保险tabarru’的30%，为所收取的附加保险tabarru’的一部分。</td></tr>
<tr><td>外部基金管理费</td><td>基金管理费取决于所选择的基金。请参阅基金说明书。</td></tr>
<tr><td>基金转换费</td><td>目前的基金转换费是免费的。然而，保险公司将保留免除免费转换和/或调整转换费的权力，并给予您至少90天通知。</td></tr>
</table>

盈余共享

合约所收取的tabarru’（自愿献金）将被置入参保者捐献基金（Participants’Tabarru’Fund）中，将用以协助其他参保者在发生不幸时支付回教保险保障。在每年财政年终时，参保者捐献基金在付清保险公司在参保者捐献基金出现逆差的情况下（若有）所提供的免利息贷款（Qard）后所宣布的盈余，将按照50%对50%的比例分配给保险公司做为奖励以及所有符合资格的参保者，并投入参保者的投资账户1里。

佣金

i) 基本计划的佣金如下：

献金年份	佣金率 (占回教献金的 %) 献金缴付期限	
	10 年	20 年
1	15.00%	30.00%
2	10.00%	20.00%
3	7.50%	15.00%
4	2.50%	5.00%
5	2.50%	5.00%
6	2.50%	5.00%
7	2.50%	5.00%
8	2.50%	5.00%
9	2.50%	5.00%
10	2.50%	5.00%
11 及以上	-	0.00%
总额	50.00%	100.00%

ii) 定期增额献金/单一增额献金方面，3.75%的佣金将被支付。

iii) 此计划的佣金将由合约持有人承担并从每月wakalah费用中支付予联昌回教银行或联昌银行，唯联昌回教银行或联昌银行需符合保险公司所设下的标准资格。

投资联结基金

根据个人的财务目标与风险承担程度，您可选择投资于以下一个或更多的专业管理投资联结基金。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金	**基金目标：**此基金为Opus Shariah Income基金（“目标基金”），宗旨在于实现中期至长期内高于基准的回报，同时保留资本和提供收入的机会。 **基金策略：**此目标基金的投资满期情况是受制于活跃债务期限结构的管理及根据盈利息前景并没有任何投资满期的限制。这意味著此目标基金可投资于伊斯兰证券，伊斯兰货币市场工具，伊斯兰存款和具有不同满期期限，如3个月，6个月，1年，3年，5年，10年或以上的其他被允许的投资。目标基金仅投资于标价为马币伊斯兰证券工具。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰证券，伊斯兰货币的市场和伊斯兰存款：最低70%的资产净值（NAV）；和 • 其他被允许的伊斯兰投资：最高30%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**Opus Asset Management Sdn Bhd。
Sun Life Malaysia Islamic Equity 基金	**基金目标：**此基金为AHAM AIIMAN Growth基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在于股票和其他已批准的投资，此已批准的投资须符合伊斯兰哲学和法律的协和，以达成中期至长期的资本增值。 **基金策略：**目标基金将主要投资于伊斯兰合规股票，余额将投资于伊斯兰货币的市场，伊斯兰存款和/或以现金形式持有。在投资选择过程中，此目标基金将专注投资于有潜力的公司，并可从中获取中期至长期的回报。为了维持流动性，此目标基金将投资于伊斯兰货币的市场和/或在金融机构的伊斯兰存款。此目标基金也可以灵活性地选择投资于符合伊斯兰的认股权证和目标基金投资目标相似的伊斯兰集体投资计划。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：最低70%至最高100%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰货币的市场，伊斯兰存款和/或现金：最高30%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**AHAM Asset Management Berhad。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia AIIMAN Select Income 基金	**基金目标：**此基金为AHAM AIIMAN Select Income基金（“目标基金”），宗旨是通过伊斯兰合规投资为投资者提供定期收入。 **基金策略：**此目标基金会投资于拥有多元化的伊斯兰证券、伊斯兰货币的市场、伊斯兰合规股票和在金融机构的伊斯兰存款。此目标基金所投资的伊斯兰证券包括无论是政府或公司发放的马来西亚或国外的伊斯兰证券。此目标基金会投资于伊斯兰合规股票的股息收益率，以可增长此目标基金的收入和回报。在投资选择过程中，此目标基金将投资于有潜力的公司，并可从中获取规律和稳定的收入。此目标基金将专注投资于现金流动性和派股息较高的企业，并同时也投资于派股息较低的企业以达到资本增值以及提高总股息收益率。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰证券和伊斯兰货币的市场：最低60%，最高100%的资产净值（NAV）； • 伊斯兰合规股票：最高40%的资产净值（NAV）；和 • 现金和在金融机构的伊斯兰存款：余额。 **基金经理：**AHAM Asset Management Berhad。
Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity 基金	**基金目标：**此基金为Principal Islamic Asia PacificDynamic Equity基金（“目标基金”）中，宗旨是通过投资在于亚太区域(日本以外)新兴与发达市场，同时符合伊斯兰投资的要求，以达成长期性的资本增值与回酬。 **基金策略：**此目标基金所投资的股票基金在于亚太区域(日本以外)新兴与发达市场注册、上市，和/或积极营运的企业，列如目标基金可投资于在泰国的积极营运的企业，并且已在纽约证券交易所(New York Stock Exchange)上市。所投资的伊斯兰证券须至少拥有大马评估机构控股(RAM)给予的“BBB3”或“P2”评级，马来西亚债券评估机构(MARC)或其他国内评估机构所给予的相等评级；标准普尔(S&P)给予的“BB”评级或其它国际评估机构给予的相等评级。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：最低70%，最高98%的资产净值（NAV）； • 伊斯兰证券与存款：最高30%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产：最低2%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**Principal Asset Management Berhad。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic World Equity 基金	**基金目标：**此基金为abrdn Islamic World Equity 基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在于伊斯兰合规股票和相关证券的股票，以达成长期的资本增值。 **基金策略：**此目标基金将投资于伊斯兰所合规股票的国际投资组合和伊斯兰所合规相关证券的有潜能良好的公司股票，以达成目标。目标基金投资的国家包括但不限于加拿大、美国、英国、法国、德国、意大利、荷兰、瑞典、瑞士、日本、澳洲、中国、香港、南韩、新加坡、台湾、巴西及墨西哥。 此目标基金会在伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券中，投资其基金净资产值(NAV)的90%至100%数额。此目标基金未用于投资伊斯兰合规股票及伊斯兰合规股票相关证券的其余净资产值将被用以投资予伊斯兰流动性资产和/或以现金形式持有。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票及伊斯兰股票相关证券：最低90%，最高100%的资产净值（NAV）；和 • 伊斯兰流动性资产和/或现金：最低0%，最高10%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**abrdn Islamic Malaysia Sdn. Bhd. (原名为 Aberdeen Standard Islamic Investments (Malaysia) Sdn. Bhd.)
Sun Life Malaysia Islamic Global Balanced 基金	**基金目标：**此基金为United–i Global Balanced – MYR hedged Class基金（“目标基金”），宗旨是通过投资在于全球性的伊斯兰合规股票和全球性伊斯兰证券，以达成中期至长期的收入和资本增值。 **基金策略：**为了达到投资的目标，此目标基金将根据多元化投资政策，分别投资于伊斯兰合规股票，伊斯兰证券，伊斯兰货币的市场和在金融机构的伊斯兰存款。 此目标基金将会以50：50的平衡组合投资于伊斯兰合规股票和伊斯兰证券，以便此目标基金在投资于伊斯兰证券，以获得稳定的资本；而投资于伊斯兰合规股票，可在市场上升期获得更高的回报。投资经理 (UOB Islamic Asset Management Sdn Bhd)可随时调整伊斯兰合规股票和伊斯兰证券的资产配置，不过有关的资产配置须在30%至70%之内。此目标基金也可投资于未评级的伊斯兰证券，并以其净资产值的20%为限。 此目标基金的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票：30%至70%的资产净值（NAV）； • 伊斯兰证券，伊斯兰货币的市场或在金融机构的伊斯兰合规存款：30%至70%的资产净值（NAV）;和 • 未评级的伊斯兰证券：最高20%的资产净值（NAV）。 **基金经理：**UOB Asset Management (M) Bhd。

基金	目标与策略
Sun Life Malaysia Islamic Global Sustainable 基金	**基金目标：**此基金为Nomura Global Shariah Sustainable Equity MYR Class A基金（“目标基金”），宗旨在于实现长期的资本增值。 **基金策略：**为了达到投资的目标，此基金将至少70% 的基金净资价值 (NAV)，投资于伊斯兰合规股票和伊斯兰合规股票相关证券, 例如: 在全球市场上市的伊斯兰合规的美国存托凭证，伊斯兰合规的全球存托凭证，伊斯兰合规的无表决权存托凭证，伊斯兰合规的参与式票据,伊斯兰合规的配股和伊斯兰规的认股权证。此基金会将高达30%的基金净资价值 (NAV) 投资于伊斯兰流动资产，例如：伊斯兰货币市场、伊斯兰存款和/或持有的现金，以可达到现金的流动性目的。 由于目标基金是个合格的可持续和负责任投资 (SRI) 基金，此基金将根据联合国可持续发展目标，投资于可持续发展并提供积极影响社会的企业和/或伊斯兰集体投资计划。这包括筛选、选择、监控和实现的投资。 此基金目标的资产配置如下： • 伊斯兰合规股票和伊斯兰合规股票相关证券: 最低70%的净资价值 (NAV)； 和 • 伊斯兰货币市场、伊斯兰存款和/或持有的现金: 最高30%的净资价值 (NAV)。 **基金经理：**Nomura Asset Management Malaysia Sdn Bhd。

可选性的附加保险以提升您的保障需求

1) 回教受保人献金豁免Plus利益附加保险

我们了解您家人的健康是您的首要考量。您要确保，他们的需求时时刻刻都能够获得照顾及未来获得保障，尤其是在您患上严重疾病或是蒙受完全及永久残障的时候。若受保人蒙受完全及永久残障或是被诊断患上所承保的45种严重疾病中的任何一种，受保人献金豁免Plus利益附加保险将豁免所有未来的献金，直到基本保险计划期满为止。

2) 回教合约持有人献金豁免Plus利益附加保险

没有什么比保护您的家人及确保他们的需求都获得保障更为重要。您天天努力打拼为他们提供所需的一切，但这是否足以确保他们的未来都获得保障？一旦合约持有人身亡、蒙受完全及永久残障或被诊断患上所承保的45种严重疾病中的任何一种，合约持有人献金豁免Plus利益附加保险将豁免所有未来的献金，直到基本保险计划期满为止。

回教保险的延长合约期限是如何运作？

此计划给予3种合约期限供您选择，分别是至70岁，80岁和99岁。如果您选择了合约期限至70岁或80岁，当合约期满，回教保险保障（包括任何附加保险*）将自动延长至99岁，当您选择延长合约且您户口价值足以支付合约费用。您可以通过额外献金以确保回教保险在延长期内得以延续。此回教保险的延长合约期限无需任何核保。

例如，Hafiz是一名40岁男性非吸烟者和健康标准。他想为自己购买Sun Legacy Shield，献金缴付期限为20年和保额为RM500,000并且根据他的负担能力，以选择合约期限直至80岁或99岁。他也想添加回教受保人献金豁免Plus利益附加保险以提升保障需求：

假设Hafiz选择Sun Life Malaysia Islamic Bond基金，至80岁的合约期限预计献金，与在合约延长期限的预计额外献金，以及至99岁的合约期限预计献金的比较将如下所示：

		以下情景所需的预计献金	
	保障至80岁 (从40岁至60岁的献金)	**保障延长至99岁** (从81岁至99岁的献金)	**保障至99岁** (从40岁至60岁的献金)
回教献金	每年 RM11,000	-	每年 RM14,600
定期增额献金	每年 RM0	每年 RM40,200	每年 RM3,600
服务税，如有	每年 RM0	每年 RM0	每年 RM0
估计总献金（含服务税）	每年 RM11,000	每年 RM40,200	每年 RM18,200

根据预测，如果Hafiz选择合约期限至80岁，他需要从40岁至60岁每年支付RM11,000的总献金。当合约在80岁期满时，如果他想延长他的保障至99岁，他需要从81岁至99岁每年支付RM40,200的总献金。

** 受各附加保险的最长保障期限的限制。*

或者，如果他希望支付较低的总献金，他可以一开始就选择合约期限较久的保障计划，并从40岁至60岁每年支付RM18,200的总献金。

注：

- 上述预估献金为非保证献金，未来可能会增加，视乎投资联结基金的表现和扣除合约费用而定。
- 您可以参考每年进行并在年度报表中说明的最新预估献金。
- 请参阅产品说明和产品披露说明，以了解有关应付献金等的详细资讯。
- 我们将在您的合约到期日前至少90天通知您所需的额外献金。接受合约延长期限和额外献金完全是自愿的，您可以选择不接受合约延长期限通过终止您的合约并获得总账户价值。一旦您终止您的合约，您和您的亲人将不再享有回教保险。合约下的所有利益和权利将终止。

不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述。请参阅合约文件以获知完整的不受保事项。

死亡利益

若受保人因以下原因造成死亡，只有以受保人的死亡日期为准，支付总账户价值：

i) 从合约生效日或任何之后的复效日算起的12个月内因现有状况，视何者为后；或

ii) 从合约生效日或任何之后的复效日算起的12个月内因自杀（无论神智清醒或精神失常），视何者为后。

完全及永久残障利益

若受保人直接或间接性因以下原因造成完全及永久残障，此利益将不获理赔：

i) 从合约生效日或任何之后的复效日算起的首12个月内的现有状况，视何者为后；

ii) 患上性免疫缺陷综合症（爱滋病）或相关综合症，或感染人类免疫缺陷病毒（HIV）；

iii) 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；

iv) 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；

v) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；

vi) 在任何空中设备或运输工具内登入、操作或服务、上升或下降，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的乘客；

vii) 任参与任何危险的运动或休闲活动，包括但不限于飞行活动、蹦极跳、攀石或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外；

viii) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；或

ix) 战争、入侵、外敌行为、敌对行动或争战运作（不论宣战与否）、暴乱、革命、起义、因军事或篡权引发的骚乱。

意外死亡利益

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

i) 患上性免疫缺陷综合症（爱滋病）或相关综合症，或受保人感染人类免疫缺陷病毒（HIV）；

ii) 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；

iii) 受到毒品，任何麻醉药品影响或因酒精及/或非法物品而中毒；

iv) 身体虚弱，精神或功能障碍，病症，或任何类型的疾病，或任何感染除了因意外受伤同时所造成的伤口感染；

v) 怀孕分娩，妊娠及其他有关的并发症；

vi) 犯罪行为，涉及触犯法律（除非是无辜者）或非法集团的会员；

vii) 在任何空中设备或运输工具内登入、操作或服务、上升或下降，除非受保人是付费乘搭由商业航空公司根据规律商业航线时间表载客服务的乘客；

viii) 参与任何危险的运动或休闲活动，包括但不限于飞行活动、蹦极跳、攀石或登山、水底活动或任何赛事，赛跑除外；

ix) 现有状况的身体或精神残缺或身体虚弱；

x) 在神智清醒或精神失常的状态下自残而受伤或自杀；

xi) 战争、入侵、外敌行为、敌对行动或争战运作（不论宣战与否）、暴乱、革命、起义、因军事或篡权引发的骚乱；

xii) 从事任何形式的职业运动活动；或

xiii) 故意或疏忽暴露于不必要的风险或危险。

意外完全及永久残障利益

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

i) 任何服役中的海军、陆军、空军、军人、消防服务、民防、警察或是执法机构；

ii) 身体虚弱，精神或功能障碍，病症，或任何类型的疾病，或任何感染除了因意外受伤同时所造成的伤口感染；

iii) 怀孕分娩，妊娠及其他有关的并发症；

iv) 现有状况的身体或精神残缺或身体虚弱；

v) 从事任何形式的职业运动活动；或

vi) 故意或疏忽暴露于不必要的风险或危险。

重要注释

1) 这是一个联结指定资产表现的保险产品，并非如单位信托般的纯投资产品。

2) 这是一份产品简介手册，并非合约文件。请参阅基金说明书、产品说明和产品披露说明以获知更多有关此计划和合约文件的详细资讯，进而全面了解这项计划完整的条款与条件。本册子所含的资料可在无预先通知的情况下被修改。

3) 您必须确认此计划符合您的需求，而计划所需缴付的献金也是您所能负担的范围之内。

4) 您可在合约发出后的15天内取消合约，而您所收到的退款数额，是每月wakalah费用，在保险公司收到取消通知后的下个估算日期所计算的总账户价值和任何已扣除的tabarru'与合约费用，再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。

5) 您将获得30天宽限期让您缴清所须缴付的献金。若您没有在30天宽限期内依时缴清所须缴付的献金，您可能需承受总账户价值随时不足以支付基本合约和附加保险（若有）的可能性。届时，您的合约将会失效。

6) 若在合约生效初期断约，您可取回的数额可能会比已缴付的数额来的低。

7) 若您提早终止合约，此合约将累积的现金值取决于所选的投资连结基金的表现而定，并扣除任何债务。

8) 未成年留置权适合于4岁以下的受保人。

9) 每月wakalah费用和/或捐献（tabarru'）是非受保证，我们保留调整的权力并给予您至少90天的书信通知。此调整的金额将在通知限期后的下一个合约周年生效。

10) 已缴付的献金数额可享有所得税减免，惟受制于内陆税收局的决定。

11) 所有税费，包括但不限于任何消费税，和/或其他形式的销售或消费征税，不论目前经已实施，或在合约生效日期之后才实施，将一律依据法定税率进行收费。如有必要，Sun Life Malaysia Takaful Berhad（保险公司）将修改合约条款，以纳入任何相关税收项目。

12) 您应该确保您获取及理解此计划的重要资讯。如有任何不明确的地方，您应向我们的授权代表寻求说明。

13) 这项计划是由Sun Life Malaysia Takaful Berhad [注册号码: 200501012215 (689263–M)] 管理，一家根据2013年回教金融服务法令注册成立的回教保险公司并受马来西亚国家银行所管制。

14) 此计划是由联昌回教银行（CIMB Islamic Bank Berhad）200401032872和联昌银行（CIMB Bank Berhad）197201001799所销售。联昌回教银行（CIMB Islamic Bank Berhad）以及联昌银行（CIMB Bank Berhad）的地址为17th Floor Menara CIMB，No 1 Jalan Stesen Sentral 2，Kuala Lumpur Sentral，50470 Kuala Lumpur。

欲知更多详情，请浏览**www.cimb.com.my**，致电**+603 6204 7788**或亲临我们任何一间CIMB Islamic分行洽询。此分行乃于全国CIMB Bank分行共同坐落一处。

请登录此网站与我们联系:

CIMBMalaysia　CIMBMalaysia　CIMBMalaysia
cimbmalaysia

管理公司

Sun Life

Sun Life Malaysia Takaful Berhad
注册号码：200501012215 (689263-M)
PIDM的成员

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman
50100 Kuala Lumpur, Malaysia
电话：(603) 2612 3600　wecare@sunlifemalaysia.com
客户热线：1300-88-5055　sunlifemalaysia.com

由Sun Life Assurance Company of Canada和Renggis Ventures Sdn Bhd合作成立的联营公司

CIMB Islamic Bank Berhad 200401032872
V4

Takaful4All

(This page is intentionally left blank)
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)
（此页是特意留著空白的）

(This page is intentionally left blank)
(Muka surat ini sengaja dibiarkan kosong)
（此页是特意留著空白的）

CIMB ISLAMIC

SUN LEGACY SHIELD
(Ini adalah produk takaful)
(这是一个回教保障产品)

Menjamin masa depan legasi anda

保障您遗产的未来



MOVING *you* FORWARD

CIMB ISLAMIC BANK BERHAD 200401032872

Berhubunglah dengan kami di: CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Takaful Berhad ialah ahli PIDM
Perlindungan PIDM untuk manfaat yang dibayar daripada bahagian unit sijil/polisi/kontrak ini adalah tertakluk kepada syarat-syarat tertentu. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans (TIPS) PIDM atau hubungi Sun Life Malaysia Takaful Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Sun Life Malaysia Takaful Berhad是PIDM的成员
PIDM保障证书/保单/合约单位部分应支付的利益，并会受到限制。请参阅PIDM的保险及回教保险利益保障制度（TIPS）的小册子或联络Sun Life Malaysia Takaful Berhad或PIDM(浏览www.pidm.gov.my).

PERBANKAN ISLAM