CIMB ISLAMIC

SUN SAVE INVEST TAKAFUL
(This is a takaful product)

Built to **grow wealth** that lasts a lifetime



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

A structured plan that gives you control over how your wealth is protected, grown, and eventually transferred.

Most financial plans stop accepting you at a certain age. And when wealth is passed on, it is often given all at once.

Sun Save Invest Takaful redefines both — so your legacy works the way you intend.

Start as late as age 85 - among the highest entry ages in the market, with protection up to age 99, with just 3 years of commitment. And with the Distribution Settlement Option (DSO), your wealth is not left as a lump sum, but structured to be paid out over time — so it reaches the right people, at the right moments and when it matters most.

Key features of Sun Save Invest Takaful

Sun Save Invest Takaful provides the following benefits:



Comprehensive protection

The higher of the sum covered[1] or the value of Investment Account 1, together with the value of the Investment Account 2 (if any) will be payable upon death or total and permanent disability (TPD)[2].

Person covered's entry age	Sum covered
Age 0 to 55	125% of total contribution paid*
Age 56 to 70	105% of total contribution paid*
Age 71 to 85	Total contribution paid* + Min (5% of total contribution paid*, RM 5,000)

** Excluding top-up contributions and any partial withdrawals from Investment Account 1.*



Short commitment, long-term protection with wide entry age eligibility

With entry age up to 85, you can start later in life and enjoy protection up to age 99, with just 3 years of contribution.



Loyalty reward

As a reward for staying with us, 8% of annualised contribution will be credited into Investment Account 1 as a loyalty reward every 8 contract years, starting from the end of the 8th contract year, until the end of the contract term.

Note: This benefit will be payable from the Operator's fund based on hibah (gift) and will be subject to Operator's discretion.

[1] The total deducted tabarru' and monthly wakalah, which are payable from the Participants' Tabarru' Fund if death/TPD due to non-accidental happens within 24 months from the contract commencement date.



Hassle-free enrolment

Guaranteed acceptance (up to RM1,500,000 annualised contribution)

Get covered with no medical underwriting or check-up required, within the guaranteed acceptance limits below:

Ages 0–55	Up to RM500,000[3] annualised contribution
Ages 56–85	Up to RM1,500,000[3] annualised contribution

Simple enrolment (for annualised contribution above guaranteed acceptance limits)

For higher contribution amounts, enjoy a hassle-free enrolment process with just a few simple health questions, within the limits below:

Ages 0–55	Up to RM1,000,000 annualised contribution
Ages 56–85	Up to RM3,000,000 annualised contribution



Full contribution allocation

Your contribution —whether regular or single top-up—is fully allocated to your plan and invested in the funds of your choice.



Final benefit: More than you put in

Upon plan maturity, you will receive the higher of the sum covered or the total account value.



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>.

[2] Total and Permanent Disability coverage will be provided until the plan monthly anniversary immediately following the 75th birthday of the person covered.

[3] Single or multiple proposals with accumulated total annualised contribution above RM500,000/ RM1,500,000 is subject to a health questionnaire declaration.

How can Sun Save Invest Takaful Help?



Leisure Retiree
High Entry Age for Wealth Preservation

Aminah, **75**, is enjoying her retirement while maintaining her savings.

Her priorities are:

- **Diversifying her savings** into lower-risk options, rather than relying on a single strategy.
- **Access to protection** despite her age.
- **A short commitment** for greater peace of mind.

How Aminah benefits?

Her money stays secure, with potential returns when her plan matures.

Her application receives guaranteed acceptance as she is within specified limits.

She has a short contribution term of only 3 years.

She can transfer wealth seamlessly and securely during her lifetime with the DSO feature.

Upon plan maturity at Aminah's age 99:

Pay RM500,000 per year, for 3 years, selecting Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund for her plan.

Total contribution paid = RM1,500,000

1st loyalty reward payable at end of year 8.
Subsequent loyalty reward payable **every 8 contract years**. (RM500,000*8%)

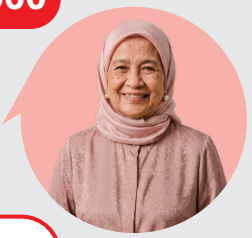
Note: Loyalty reward will be credited into the Investment Account 1.



Age 75

75 78 **83** **91** **99**

RM40,000 **RM40,000** **RM40,000**



Age 99

Aminah will receive the higher of:
Sum Covered: RM1,505,000
OR
Total Account Value:
RM1,635,515* (Low scenario) **RM3,168,029*** (High scenario)

Upon the maturity of the contract, the annualised return for final benefit (inclusive of non-guaranteed payments) for high scenario is 3.30% and low scenario is 0.38%.

**The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past investment performance. In this example, the contract is assumed to earn a gross investment return of 5% per annum (p.a.) for the high scenario of the account value and 2% p.a for the low scenario of the account value.*

Terms and conditions apply.

How can Sun Save Invest Takaful Help?

In the event of Aminah's death at age 85:



Age 75

Pay RM500,000 per year, for 3 years, selecting Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund for her plan.

Total contribution paid = RM1,500,000

1st loyalty reward payable at end of year 8.

Note: Loyalty reward will be credited into the Investment Account 1.

RM40,000

75 78 **83** **85**



The higher of the following will be paid:

Sum Covered: RM1,505,000

OR

Total Account Value:

RM1,433,450* (Low scenario) **RM1,884,711*** (High scenario)



Aminah has nominated her grandchild, Ira as the hibah beneficiary and **has opted for the DSO** with level staggered payment for 10 years.

Ira will receive

RM150,500* (Low scenario) **RM188,471*** (High scenario)

per year for 10 years

**The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past investment performance. In this example, the contract is assumed to earn a gross investment return of 5% per annum (p.a.) for the high scenario of the account value and 2% p.a for the low scenario of the account value.*

Terms and conditions apply.

How can Sun Save Invest Takaful Help?



Child Centric
Limited Pay for Long Term Security

Farid, **40**, is currently building his savings to support his family's long-term plans.

His priorities are:

- **A steady wealth accumulation strategy,** even with modest returns.
- **Completing all financial commitments** before retirement.
- **Simple, easy enrolment** with no medical check-ups.

How Farid benefits?

His money stays secure, with the potential for investment earnings.

He will be protected until age 99, reducing reliance on children during retirement.

His application receives guaranteed acceptance as he is within specified limits.

He can transfer wealth seamlessly and securely during his lifetime with the DSO feature.

Upon plan maturity at Farid's age 99:

Pay RM200,000 per year for 3 years, selecting Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund for his plan.

Total contribution paid = RM600,000

1st loyalty reward payable at end of year 8.
Subsequent loyalty reward payable **every 8 contract years**. (RM200,000*8%)

Note: Loyalty reward will be credited into the Investment Account 1.

RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000

40 43 48 56 64 70 72 80 88 96 99



Age 40



Age 99

Farid will receive the higher of:

Sum Covered: RM750,000

OR

Total Account Value:

RM940,118* (Low scenario)

RM4,406,069* (High scenario)

Upon the maturity of the contract, the annualised return for final benefit (inclusive of non-guaranteed payments) for high scenario is 3.50% and low scenario is 0.78%.

**The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past investment performance. In this example, the contract is assumed to earn a gross investment return of 5% per annum (p.a.) for the high scenario of the account value and 2% p.a for the low scenario of the account value.*

Terms and conditions apply.

How can Sun Save Invest Takaful Help?

In the event of Farid's death at age 70:

Pay RM200,000 per year for 3 years, selecting Sun Life Malaysia Islamic Bond Fund for his plan.

Total contribution paid = RM600,000

1st loyalty reward payable at end of year 8.

Subsequent loyalty reward payable **every 8 contract years.** (RM200,000*8%)

Note: Loyalty reward will be credited into the Investment Account 1.

RM16,000 **RM16,000** **RM16,000**



Age 40

40 43 **48** **56** **64** **70**



The higher of the following will be paid:

Sum Covered: RM750,000

OR

Total Account Value: RM1,557,028* (High scenario)

RM694,971* (Low scenario)



Farid has nominated his wife, Farah and his two children, Iman and Mia as the hibah beneficiaries, and **has opted for the DSO** with the following payout structure:

Farah **50%**

entitlement with lump sum payout

Farah will receive:

RM778,514* (High scenario)

RM375,000* (Low scenario)

Iman **25%**

entitlement with level staggered **payments for 10 years.**

Iman will receive:

RM38,925* (High scenario)

RM18,750* (Low scenario)

per year for 10 years

Mia **25%**

entitlement each with level staggered **payments for 10 years.**

Mia will receive:

RM38,925* (High scenario)

RM18,750* (Low scenario)

per year for 10 years

**The projected values are for illustrative purposes only. They are neither guaranteed nor based on past investment performance. In this example, the contract is assumed to earn a gross investment return of 5% per annum (p.a.) for the high scenario of the account value and 2% p.a for the low scenario of the account value.*

Terms and conditions apply.

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 leaflet and not a contract document. Please note that there are exclusions applicable to each benefit respectively. Please refer to the Product Illustration, the Product Disclosure Sheet and the Fund Fact Sheet for more information on the plan as well as the contract documents for the complete terms and conditions of this plan as the information contained in this leaflet 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 calendar days of its delivery and the sum of the monthly wakalah fees, the total account value and any tabarru' that have been deducted, less any expenses incurred by us for any medical underwriting required will be refunded.

5. You are given a grace period of 60 days from the contribution due date for the payment of contribution. If you do not pay the contribution within 60 days grace period from the contribution due date, your contract will lapse, and the total account value less deferred wakalah fee will be payable to you.

6. If you terminate your contract in the early years, the total account value less deferred wakalah fee (if any) will be payable to you. This amount payable may be less than the contribution paid that you have paid.

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

8. 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 this contract, will be charged according to the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Takaful Berhad will amend the terms of the contract to take into account any such tax.

9. 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.

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

11. 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
V2

Takaful4All

Pelan berstruktur yang memberi anda kawalan ke atas bagaimana kekayaan anda dilindungi, dikembangkan dan diwariskan.

Kebanyakan pelan kewangan mempunyai had usia penyertaan tertentu. Selain itu, apabila harta atau kekayaan diwariskan, ia lazimnya diagihkan secara sekaligus.

Sun Save Invest Takaful mentakrifkan semula kedua-duanya – agar legasi yang anda bina dapat diteruskan seperti yang anda rancangkan.

Sertai selewat usia 85 tahun - antara had usia kemasukan tertinggi di pasaran, dengan perlindungan sehingga umur 99 tahun, dan komitmen hanya selama 3 tahun. Dengan Pilihan Penyelesaian Pengagihan (*Distribution Settlement Option - DSO*), kekayaan anda tidak diagihkan secara sekaligus, sebaliknya boleh distrukturkan untuk dibayar secara berperingkat agar ia dapat disalurkan kepada waris yang tepat, pada masa yang sesuai dan ketika ia paling bermakna.

Ciri-ciri utama Sun Save Invest Takaful

Sun Save Invest Takaful menyediakan manfaat-manfaat berikut:

Perlindungan komprehensif

Yang mana lebih tinggi antara jumlah yang dilindungi[1] atau nilai Akaun Pelaburan 1, bersama dengan nilai Akaun Pelaburan 2 (jika ada) akan dibayar sekiranya berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)[2].

Umur kemasukan orang yang dilindungi	Jumlah yang dilindungi
Usia 0 sehingga 55	125% daripada jumlah sumbangan yang telah dibayar*
Usia 56 sehingga 70	105% daripada jumlah sumbangan yang telah dibayar*
Usia 71 sehingga 85	Jumlah sumbangan yang telah dibayar*+ Min (5% daripada jumlah sumbangan yang telah dibayar*, RM 5,000)

** Tidak termasuk sumbangan penambahan dan pengeluaran daripada Akaun Pelaburan 1.*

Komitmen jangka pendek, perlindungan jangka panjang dengan kelayakan umur kemasukan yang lebih luas

Dengan umur kemasukan sehingga 85 tahun, anda masih boleh menyertai pelan ini walaupun pada usia yang lebih lewat dan menikmati perlindungan sehingga usia 99 tahun dengan hanya 3 tahun sumbangan.

Ganjaran kesetiaan *(Loyalty reward)*

Sebagai ganjaran atas kesetiaan anda bersama kami, sebanyak 8% daripada jumlah sumbangan tahunan akan dikreditkan ke dalam akaun pelaburan sebagai ganjaran kesetiaan pada setiap tahun kontrak ke-8, bermula dari akhir tahun kontrak ke-8 sehingga tamat tempoh kontrak.

Nota: Manfaat ini akan dibayar daripada dana pengendali secara hibah (hadiah) dan tertakluk kepada budi bicara Pengendali.

Pendaftaran mudah

Penerimaan terjamin (sehingga RM1,500,000 sumbangan tahunan)

Dapatkan perlindungan tanpa memerlukan pengunderaitan atau pemeriksaan kesihatan, dalam had penerimaan terjamin seperti di bawah:

Usia 0–55	Sehingga RM500,000[3] sumbangan tahunan
Usia 56–85	Sehingga RM1,500,000[3] sumbangan tahunan

Pendaftaran mudah (untuk sumbangan tahunan melebihi had penerimaan terjamin)

Bagi sumbangan yang lebih tinggi, nikmati proses pendaftaran yang ringkas dengan hanya menjawab beberapa soalan kesihatan, dalam had seperti di bawah:

Usia 0–55	Sehingga RM1,000,000 sumbangan tahunan
Usia 56–85	Sehingga RM3,000,000 sumbangan tahunan

Peruntukan sumbangan secara sepenuhnya

Sumbangan anda — sama ada secara berkala atau tambahan tunggal — akan diperuntukan sepenuhnya ke dalam pelan anda dan dilaburkan dalam dana pilihan anda.

Manfaat terakhir: Lebih daripada yang anda sumbangkan

Apabila pelan mencapai tempoh matang, anda akan menerima jumlah yang dilindungi atau jumlah nilai akaun, mengikut mana-mana yang lebih tinggi.

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>.

[1] Jumlah tabarru' dan wakalah bulanan, yang dibayar daripada Dana Tabarru' Peserta sekiranya kematian / TPD berlaku akibat bukan kemalangan dalam masa 24 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak.

[2] Perlindungan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal akan disediakan sehingga ulang tahun bulanan pelan sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi.

[3] Permohonan tunggal atau berbilang dengan jumlah sumbangan tahunan terkumpul yang melebihi RM500,000 / RM1,500,000 adalah tertakluk kepada perakuan soal selidik kesihatan.

Bagaimana Sun Save Invest Takaful Boleh Membantu?



Pesara yang menikmati kehidupan santai
Usia Penyertaan Tinggi untuk Pemeliharaan Kekayaan

Aminah, **berusia 75 tahun**, menikmati persaraannya sambil mengekalkan simpanan yang dimilikinya.

Antara keutamaannya:

- **Mempelbagaikan simpanan** melalui pilihan berisiko lebih rendah, dan tidak bergantung kepada satu strategi sahaja.
- **Akses kepada perlindungan** walaupun pada usia lanjut.
- **Tempoh komitmen jangka pendek** untuk ketenangan fikiran.

Bagaimana Aminah mendapat manfaat?

Wang beliau kekal terjamin, dengan pulangan berpotensi apabila pelan mencapai tempoh matang.

Permohonannya melalui jaminan penerimaan kerana permohonan beliau berada dalam had yang ditetapkan.

Beliau mempunyai tempoh sumbangan yang singkat, iaitu hanya 3 tahun.

Dengan ciri DSO, beliau boleh memindahkan kekayaan secara lancar dan selamat sepanjang hayatnya.

Pelan matang apabila Aminah berusia 99 tahun:

Menyumbang sebanyak RM500,000 selama 3 tahun dan memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond untuk pelannya.
Jumlah sumbangan yang telah dibayar = RM1,500,000

Ganjaran kesetiaan pertama akan dibayar pada akhir tahun ke-8. Ganjaran kesetiaan berikutnya akan dibayar **pada setiap tempoh 8 tahun kontrak.** (RM500,000*8%)

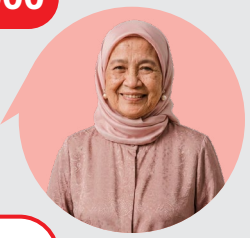
Nota: Semua ganjaran kesetiaan akan dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.



Usia 75

RM40,000 RM40,000 RM40,000

75 78 83 91 99



Usia 99

Aminah akan menerima jumlah yang lebih tinggi daripada yang berikut:

Jumlah yang Dilindungi: RM1,505,000

ATAU

Jumlah Nilai Akaun:

RM1,635,515* (Senario rendah) **RM3,168,029*** (Senario tinggi)

Apabila kontrak matang, pulangan tahunan untuk jumlah manfaat terakhir (termasuk manfaat yang tidak dijamin) adalah 3.30% bagi senario tinggi dan 0.38% bagi senario rendah.

** Nilai yang diunjurkan adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia adalah tidak dijamin dan bukan berdasarkan kepada prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, kontrak diandaikan memperolehi pulangan pelaburan pada kasar 5% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario tinggi dan 2% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario rendah.*

Tertakluk kepada terma dan syarat.

Bagaimana Sun Save Invest Takaful Boleh Membantu?

Kematian berlaku apabila Aminah berusia 85 tahun:



Usia 75

Menyumbang sebanyak RM500,000 selama 3 tahun dan memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond untuk pelannya.

Jumlah sumbangan yang dibayar = RM1,500,000

Ganjaran kesetiaan pertama akan dibayar pada akhir tahun ke-8.

Nota: Semua ganjaran kesetiaan akan dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.

RM40,000

75 78 **83** **85**



Jumlah yang lebih tinggi daripada yang berikut akan dibayar:

Jumlah yang Dilindungi: RM1,505,000

ATAU

Jumlah Nilai Akaun:

RM1,433,450* (Senario rendah) **RM1,884,711*** (Senario tinggi)



Aminah menamakan cucunya, Ira sebagai benefisiari hibah dan **memilih DSO** dengan bayaran berperingkat tetap selama 10 tahun.

Ira akan menerima

RM150,500* (Senario rendah) **RM188,471*** (Senario tinggi)

setahun selama 10 tahun

** Nilai yang diunjurkan adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia adalah tidak dijamin dan bukan berdasarkan kepada prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, kontrak diandaikan memperolehi pulangan pelaburan pada kasar 5% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario tinggi dan 2% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario rendah.*

Tertakluk kepada terma dan syarat.

Bagaimana Sun Save Invest Takaful Boleh Membantu?

Mengutamakan masa depan anak
Bayaran Terhad untuk Keselamatan Jangka Panjang



Farid, berusia 40 tahun, sedang membina simpanan bagi menyokong perancangan jangka panjang keluarganya.

Antara keutamaannya:

- **Strategi pengumpulan kekayaan yang stabil,** walaupun dengan pulangan sederhana.
- **Menyelesaikan semua komitmen kewangan** sebelum persaraan.
- **Permohonan yang mudah** tanpa sebarang pemeriksaan kesihatan.

Bagaimana Farid mendapat manfaat?

Wang beliau dilindungi, dengan potensi pulangan pelaburan.

Permohonannya melalui jaminan penerimaan kerana permohonan beliau berada dalam had yang ditetapkan.

Beliau akan dilindungi sehingga umur 99 tahun, sekali gus mengurangkan kebergantungan kepada anak-anak semasa pada masa hadapan.

Dengan ciri DSO, beliau boleh memindahkan kekayaan secara lancar dan selamat sepanjang hayatnya.

Pelan matang apabila Farid berusia 99 tahun:

Menyumbang sebanyak RM200,000 selama 3 tahun dan memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond untuk pelannya.

Jumlah sumbangan yang telah dibayar = RM600,000

Ganjaran kesetiaan pertama akan dibayar pada akhir tahun ke-8.
Ganjaran kesetiaan berikutnya akan dibayar **pada setiap tempoh 8 tahun kontrak.** (RM200,000*8%)

Nota: Semua ganjaran kesetiaan akan dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.

RM16,000 | RM16,000 | RM16,000 | RM16,000 | RM16,000 | RM16,000 | RM16,000

40 43 48 56 64 70 72 80 88 96 99



Usia 40



Usia 99

Farid akan menerima jumlah yang lebih tinggi daripada yang berikut:

Jumlah yang Dilindungi: RM750,000

ATAU

Jumlah Nilai Akaun:

RM940,118* (Senario rendah)

RM4,406,069* (Senario tinggi)

Apabila kontrak matang, pulangan tahunan untuk jumlah manfaat terakhir (termasuk manfaat yang tidak dijamin) adalah 3.50% bagi senario tinggi dan 0.78% bagi senario rendah.

** Nilai yang diunjurkan adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia adalah tidak dijamin dan bukan berdasarkan kepada prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, kontrak diandaikan memperolehi pulangan pelaburan pada kasar 5% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario tinggi dan 2% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario rendah.*

Tertakluk kepada terma dan syarat.

Bagaimana Sun Save Invest Takaful Boleh Membantu?

Kematian berlaku apabila Farid berusia 70 tahun:

Menyumbang sebanyak RM200,000 selama 3 tahun dan memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Bond untuk pelannya.

Jumlah sumbangan yang telah dibayar = RM600,000

Ganjaran kesetiaan pertama akan dibayar pada akhir tahun ke-8.

Ganjaran kesetiaan berikutnya akan dibayar **pada setiap tempoh 8 tahun kontrak.** (RM200,000*8%)

Nota: Semua ganjaran kesetiaan akan dikreditkan ke dalam Akaun Pelaburan 1.

RM16,000 **RM16,000** **RM16,000**



Usia 40

40 43 **48** **56** **64** **70**



Jumlah yang lebih tinggi daripada yang berikut akan dibayar:

Jumlah yang Dilindungi: RM750,000

ATAU

Jumlah Nilai Akaun: RM1,557,028*

(Senario tinggi)

RM694,971*

(Senario rendah)



Farid menamakan isterinya, Farah serta dua orang anaknya, Iman dan Mia sebagai benefisiari hibah, dan **memilih DSO** dengan struktur bayaran seperti berikut:

Farah **50%**

kelayakan dengan bayaran sekaligus

Farah akan menerima:

RM778,514*

(Senario tinggi)

RM375,000*

(Senario rendah)

Iman **25%**

kelayakan dengan **bayaran berperingkat tetap selama 10 tahun.**

Iman akan menerima:

RM38,925*

(Senario tinggi)

RM18,750*

(Senario rendah)

setahun selama 10 tahun

Mia **25%**

kelayakan dengan **bayaran berperingkat tetap selama 10 tahun.**

Mia akan menerima:

RM38,925*

(Senario tinggi)

RM18,750*

(Senario rendah)

setahun selama 10 tahun

** Nilai yang diunjurkan adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja. Ia adalah tidak dijamin dan bukan berdasarkan kepada prestasi yang lepas. Dalam contoh ini, kontrak diandaikan memperolehi pulangan pelaburan pada kasar 5% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario tinggi dan 2% setahun untuk nilai akaun yang berdasarkan kepada senario rendah.*

Tertakluk kepada terma dan syarat.

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 ambil perhatian bahawa terdapat pengecualian-pengecualian yang terpakai untuk setiap manfaat masing-masing. Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk, Dokumen Keterangan Produk dan Helaian Fakta Dana untuk maklumat lanjut mengenai pelan dan juga dokumen-dokumen kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini kerana maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.

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

4. Anda boleh membatalkan kontrak anda dalam tempoh 15 hari kalendar dari tarikh penghantaran kontrak dan jumlah yuran wakalah bulanan, jumlah nilai akaun dan sebarang tabarru' yang telah ditolak akan dipulangkan, selepas ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung oleh kami bagi keperluan pengunderaitan perubatan (jika ada).

5. Anda diberikan 60 hari tempoh tenggang dari tarikh sumbangan patut dibayar untuk pembayaran sumbangan. Sekiranya anda tidak membayar sumbangan dalam 60 hari tempoh tenggang dari tarikh sumbangan patut dibayar, kontrak anda akan luput dan jumlah nilai akaun ditolak yuran wakalah tertunda akan dibayar kepada anda.

6. Sekiranya anda menamatkan kontrak pada tahun-tahun awal, jumlah nilai akaun selepas ditolak yuran wakalah tertunda (jika ada) akan dibayar kepada anda. Jumlah yang diterima mungkin lebih rendah daripada jumlah sumbangan yang telah anda bayar.

7. Amaun sumbangan takaful yang dibayar layak mendapat pelepasan cukai pendapatan, tertakluk kepada Lembaga Hasil Dalam Negeri.

8. 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 akan meminda terma-terma kontrak untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.

9. 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.

10. 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.

11. 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
V2

Takaful4All

一项让您掌控财富保障、增值与传承方式的周全规划。

大多数理财计划在特定年龄后将不再接受投保；而当财富传承给下一代时，也往往以一次性给付的方式发放。

Sun Save Invest Takaful 重新定义这两者，让您的财富传承真正按照您的意愿实现。

此计划接受高达85岁人士投保，属市场上最高投保年龄之一。只需最短3年的缴费承诺，即可享有高达99岁的保障。

此外，通过财富传承方案*(Distribution Settlement Option - DSO)*，您的财富无需一次性全额发放，而是可按预先规划的方式分期支付，让财富在最合适的时刻，传递给最重要的人，并在最需要的时候发挥最大的价值。

Sun Save Invest Takaful 的主要特点

Sun Save Invest Takaful 提供以下利益：

全面保障

在受保人遭遇死亡/完全及永久残疾（TPD）[2] 时，我们将支付基本投保额[1]或投资帐户1的价值（视何者为高），并加上投资帐户2的价值（若有）。

受保人的投保年龄	基本投保额
0 至 55	125% 所缴付的保费*
56 至 70	105% 所缴付的保费*
71 至 85	所缴付的保费* + 5% 所缴付的保费*或RM 5,000, 视何者为低

**不包括增额保费和从投资账户1的提款额。*

短期献金缴付期，长期保障，广泛的投保年龄范围

投保年龄最高可达85岁，让您即使在人生较后阶段也能开始投保，并以仅3年的缴费期享有保障至99岁。

忠诚奖励

为感谢您的长期支持,在第8个合约周年的年底起，每满8年，您将获得年度总献金的8%为忠诚奖励，并存入投资帐户1，直至合约期满。

注：此项利益将以“hibah（赠与）”的形式从穆斯林保险公司的基金中支付，并须由穆斯林保险公司酌情决定是否发放。

简单申请

保证承保（高达 RM1,500,000 的年度总献金）

无需健康核保或体检，即可获得保障，适用于以下限额

0–55岁	高达500,000[3]的年度总献金
56–85岁	高达RM1,500,000[3]的年度总献金

简易投保（适用于超过保证承保限额的年度总献金）

对于较高的献金金额，您仅需回答几道简单的健康问题，即可轻松投保

0–55岁	高达RM1,000,000 的年度总献金
56–85岁	高达RM3,000,000 的年度总献金

全额献金配置

无论是定期献金或单次增额献金，您所缴付的献金额将全数投资于您所选择的基金。

最终保险利益：回报超越您的投入

在合约期满时，您将获得投保额或总帐户价值，视何者为高。

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>。

[1] 如非意外死亡/ TPD发生在合约生效之日起 24个月内，将支付任何已扣除的保险费用。

[2] 完全以及永久残疾的保障将在受保人合约周年月期75岁生日后失效。

[3] 若投保人有单一或多项投保的申请且其累计年度总献金额超过 RM500,000 / RM1,500,000，有关申请将视健康申报情况而定。

Sun Save Invest Takaful 如何帮您？



悠闲退休人士
高投保年龄并专注财富价值方案

Aminah，75岁，正享受著退休生活，同时稳健地维持其储蓄。

她的首要考量:

- **将储蓄分散配置**至风险较低的投资选项，而非依赖单一策略。
- 尽管年事已高，仍可**获得相应的保障**。
- **短期缴费方案**，无需长期承诺。

Aminah 如何受益？

其资金以稳健方式累积，并在合约期满时享有潜在回酬。

由于其申请符合指定限额，可获保证承保。

她的缴费期很短，仅为3年。

透过DSO的安排，他可在生前顺利及安心地将财富传承予挚爱。

Aminah在99岁合约期满:



在合约期满时，总利益的年度回酬率（包括非保证的利益）为：高回酬3.30%，低回酬0.38%

**以上的预计价值只供说明用途。它并非保证回酬或基于实际过往的表现。在这个例子中，合约账户价值估计每年赚取5%的高回酬投资利率，在低回酬方面，合约账户价值估计在每年赚取2%的投资利率。*

须符合条规。

Sun Save Invest Takaful 如何帮您？

Aminah在85岁不幸遭遇死亡：



75 岁

每年支付RM500,000，为期三年，并为其计划选择 Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金。

已缴付的总献金
RM1,500,000

首次忠诚奖励将在第8合约周年的年底支付。

注：所有忠诚奖励将存入投资帐户1。

RM40,000

75 78 **83** **85**



将赔付以下两者中的较高者:

投保额：RM1,505,000

或

总帐户价值:

RM1,433,450* (低回酬)　**RM1,884,711*** (高回酬)



Aminah 指定其孙女 Ira 为受益人，并**选择 DSO**，以固定分期方式在 10 年内进行给付。

Ira 将获得

RM150,500* (低回酬)　**RM188,471*** (高回酬)

每年,为期10年

**以上的预计价值只供说明用途。它并非保证回酬或基于实际过往的表现。在这个例子中，合约账户价值估计每年赚取5%的高回酬投资利率，在低回酬方面，合约账户价值估计在每年赚取2%的投资利率。*

须符合条规。

Sun Save Invest Takaful 如何帮您？



以孩子为中心
以短缴费期来实现长期保障方案

Farid，40岁，目前正为其家庭的长期规划而积累储蓄。

他的首要考量：

- **稳健的财富累积策略**，即使回报不高，也能慢慢累积。
- 在退休前**完成所有需要承担的财务责任**。
- **简单轻松的投保**，无需健康体检。

Farid 如何受益？

其资金以稳健方式累积，并有机会获得投资回报。

由于其申请符合指定限额，可获保证承保。

他可享有长达至99岁的保障，减少退休后对子女的依赖。

透过DSO的安排，他可在生前顺利及安心地将财富传承予挚爱。

Farid在99岁合约期满:

每年支付RM200,000，为期三年，并为其计划选择 Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金。

已缴付的总献金
= RM600,000

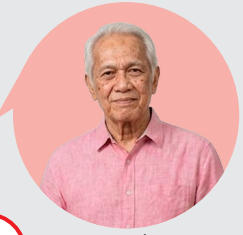
首次忠诚奖励将在第8合约周年的年底支付。
其后的忠诚奖励将**每满8个合约周年**支付一次。(RM200,000*8%)
注：所有忠诚奖励将存入投资帐户1。

RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000 RM16,000

40 43 48 56 64 70 72 80 88 96 99



40 岁



99 岁

Farid 将获得以下较高者:

投保额: RM750,000

或

总帐户价值:

RM940,118* (低回酬)

RM4,406,069* (高回酬)

在合约期满时，总利益的年度回酬率（包括非保证的利益）为：高回酬3.50%，低回酬0.78%。

**以上的预计价值只供说明用途。它并非保证回酬或基于实际过往的表现。在这个例子中，合约账户价值估计每年赚取5%的高回酬投资利率，在低回酬方面，合约账户价值估计在每年赚取2%的投资利率。*

须符合条规。

Sun Save Invest Takaful 如何帮您？

Farid在70岁不幸遭遇死亡:

每年支付RM200,000，为期三年，并为其计划选择 Sun Life Malaysia Islamic Bond 基金。

已缴付的总献金
= RM600,000

首次忠诚奖励将在第8合约周年的年底支付。

其后的忠诚奖励将**每满8个合约周年**支付一次。(RM200,000*8%)

注：所有忠诚奖励将存入投资帐户1。

RM16,000 **RM16,000** **RM16,000**



40 岁

40 43 **48** **56** **64** **70**



将赔付以下两者中的较高者:

投保额:
RM750,000

或

总帐户价值:
RM1,557,028*
(高回酬)

RM694,971*
(低回酬)



Farid 指定其妻子 Farah，以及两名孩子 Iman 和 Mia 为受益人，并**选择 DSO**，按以下给付结构进行分配：

Farah **50%**

一次性给付权益

Farah 将获得:

RM778,514*
(高回酬)

RM375,000*
(低回酬)

Iman **25%**

为期**10年的等额分期给付权益**

Iman 每年将获得:

RM38,925*
(高回酬)

RM18,750*
(低回酬)

为期10年

Mia **25%**

为期**10年的等额分期给付权益**

Mia 每年将获得:

RM38,925*
(高回酬)

RM18,750*
(低回酬)

为期10年

**以上的预计价值只供说明用途。它并非保证回酬或基于实际过往的表现。在这个例子中，合约账户价值估计每年赚取5%的高回酬投资利率，在低回酬方面，合约账户价值估计在每年赚取2%的投资利率。*

须符合条规。

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. 这是一份产品简介传单，并非合约档。请注意，每个利益都有相关的不受保条款。请参阅计划说明、产品披露说明和基金说明书以获取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。因本传单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天内作出取消，而您所收到的退款数额，是每月wakalah费用、总账户价值、任何已扣除的保险费用，再扣减任何医疗核保（若有）所需的任何开支后的总数。

5. 您将获得60天宽限期以让您缴清所需缴付的献金。若您没在60天宽限期内缴清所需缴付的献金，您的合约将会终止，总账户价值扣除延期 Wakalah 费用后，将一并支付给您。

6. 若您在合约生效初期断约，您将可领取账户总价值，扣除递延的Wakalah费用（如有）您可取回的数额可能会比已缴付的数额来得低。

7. 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。

8. 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取。如有必要，Sun Life Malaysia Takaful Berhad 将修改合约条款，以纳入任何相关税收项目。

9. 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。

10. 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穆斯林保险公司，并受马来西亚国家银行所管制。

11. 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) 的位址为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
V2

Takaful4All

CIMB ISLAMIC

SUN SAVE INVEST TAKAFUL
(Ini adalah produk takaful)
(这是一个回教保障产品)

Dibina untuk **Mengembangkan Kekayaan** Yang Berkekalan Sepanjang Hayat

打造可世代传承的**财富**



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) 小册子或联络 Sun Life Malaysia Takaful Berhad 或 PIDM (浏览 www.pidm.gov.my)。

PERBANKAN ISLAM