CIMB ISLAMIC

SUN APEX-i
(This is a takaful product)

Preserving prosperity, **safeguarding success**



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
The benefit(s) payable under eligible certificate/policy/contract is(are) protected by PIDM up to limits.
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

Your ideal plan for legacy planning and business financing protection.

The many milestones you have achieved in life reflect your success today. Be it in your career or business, your success has afforded you the wealth and lifestyle you desire, and helped your loved ones to achieve their dreams. Your wish is to ensure that all you have built will remain intact should something unexpected happen to you.

What is Sun Apex-i?

Secure your legacy and protect everything you have worked hard to achieve with Sun Apex-i. It is a surplus sharing regular contribution universal takaful plan that provides a high coverage starting from RM1 million. With a short-term commitment, you get to enjoy long-term protection against death and total and permanent disability (TPD). It is ideal for legacy planning as it helps safeguard the financial future of your loved ones. What's more, it offers business financing protection to ensure business continuity. You can also further enhance your takaful protection against unforeseen risks by adding extra coverage from the optional rider(s).

Why Sun Apex-i?

Sun Apex-i provides the following benefits:



Simple enrolment for takaful coverage up to RM5 million

Apply for takaful coverage with a non-medical limit up to RM5,000,000 through a simple enrolment process with no additional medical check-up required if you are aged between 18 to 50 years old.



Flexible contribution payment term and contract/certificate term

Based on your financial affordability and needs, you can customize your takaful protection by choosing the contribution payment term and contract/certificate term.

Contribution payment term	Contract/ Certificate term
3 years / 6 years / 10 years	Up to age 80 / Up to age 99



High takaful sum covered for death or total and permanent disability (TPD)

High coverage amount starting from RM1,000,000 will be payable in the event of death or TPD[1]. You or your loved ones will receive the higher of:

- the basic sum covered; or
- the value of the universal account;

less any indebtedness.



Takaful hibah nomination[1] (gift of love)

Takaful benefits will be distributed as a gift to nominee(s) within 14 working days upon receipt of complete documents.



Additional coverage of 100% of the basic sum covered for accidental death[3]/TPD[2]

To ensure you and your loved ones are well protected, an additional 100% of the basic sum covered will be payable for accidental death/ TPD.

[1] *For beneficiary(ies) under conditional hibah nomination. The contract holder who is the person covered may also nominate nominee(s) as executor.*

[2] *TPD coverage including accidental TPD will cease on the contract/ certificate monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM8,000,000 per person.*

[3] *The accidental death coverage will cease on the contract/certificate monthly anniversary immediately following the person covered's 75th birthday and subject to maximum aggregate limit of RM5,000,000 per person.*



Final benefit

In the event you survive until the end of the contract/certificate term, while the contract/certificate of takaful is in force, you will receive 100% of the value of the universal account, less any indebtedness.



Extra coverage for death/TPD

Boost your takaful coverage by attaching a level term takaful rider or a reducing term takaful rider.



Distribution Settlement Option (DSO)

(Only applicable for Sun Apex-i with 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>.

More about Sun Apex-i

Eligibility (age last birthday basis)

For person covered

Individual product type:

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

Group product type:

Entry age / Certificate Term	Up to age 80	Up to age 99
Minimum	18 years old	
Maximum	60 years old	70 years old

For contract holder/certificate owner

The minimum entry age is 18 years old.

Sum Covered

The basic sum covered is as follows:

Minimum	Maximum
RM1,000,000	No limit, subject to underwriting.

Note: Contribution rate will be based on sum covered, entry age, gender, smoking status, contract/certificate term and contribution paying term.

Contribution payment

Payment can be made monthly, quarterly, half-yearly or yearly via credit/debit card or direct debit.

This is a regular contribution takaful plan. It is important for you to pay all contributions on time to continue to enjoy the full benefits under your takaful contract/certificate of takaful. However, should you encounter financial difficulties in the future, here are the options available to you:

i) Contribution break

Should you choose to go on contribution break, the coverage will remain in force until your universal account value is insufficient to pay for the tabarru'. Your contract/certificate of takaful will then lapse and you will not have any takaful coverage. Do note that the final benefit you will receive may be lower than the total contribution paid.

ii) Change in contribution payment frequency

You can change your current payment frequency from one that is less frequent to one that is more frequent, for example from RM12,000 yearly to RM1,000 monthly.

iii) Reduction of basic sum covered

Any reduction of basic sum covered will reduce the death/ TPD benefit and the accidental death/TPD benefit for basic plan or the death/TPD benefit for attachable rider(s) accordingly, along with a reduction in the contribution payable for the plan. Please note that the final benefit you will receive may be lower than the total contribution paid.

Contribution and contract/certificate term

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

Contribution term	Contract/Certificate term
3 years, 6 years or 10 years	Up to age 80
	Up to age 99

Top-up contribution

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.

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.

Partial withdrawal

You can perform partial withdrawal at any time while the contract/certificate of takaful is in force and it is not subject to any charges.

Upon partial withdrawal from the Universal Account, the basic sum covered will be reduced proportionately by the percentage (%) of the withdrawal amount against the universal account.

Partial withdrawal (Cont'd.)

The minimum withdrawal amount is RM500 per transaction and the minimum holding amount after withdrawal is RM1,000 per contract/certificate.

Note: For group product type, the certificate owner is not allowed to perform partial withdrawal.

For the universal account

Basic plan contributions (takaful contribution, top-up contribution and Apex Saver contribution), after deducting wakalah fees, will be allocated into the universal account. Monthly Tabarru' will be deducted from the value of the universal account. The investment profit or investment loss, if any, will be determined and distributed annually, after each financial year end. Any investment profit derived from the universal account will be distributed according to the profit sharing ratio of 80% to the participants and 20% to Sun Life Malaysia Takaful Berhad ("Sun Life Malaysia") based on the Mudharabah contract. Participants will bear any investment loss in the universal account by debiting from the universal account. The actual returns of the universal account will fluctuate (i.e. rise and fall) each year based on the performance of the assets the universal account invests in. As such, a Profit Equalisation Reserve (PER) mechanism will be applied to manage undesirable fluctuations of the investment return. Please refer to the "Important notes" at the end of this brochure for more detailed information.

Fees and charges[4]

Tabarru'	Tabarru' shall be collected by deducting the value of the universal account[5] immediately following the contract/certificate commencement date and on each contract/certificate monthly anniversary.
Wakalah fee	Wakalah fee as a percentage of the contribution will be used for commission and management expenses.

[4] *All fees and charges are not guaranteed and may be varied from time to time provided that at least 90 days' notice in writing is given to you. Revisions shall take effect at the next contract/certificate anniversary after the notice period.*

[5] *If the value of the universal account is insufficient to cover the fees and charges, the contract/certificate of takaful would cease/lapse, unless the contract holder/certificate owner tops-up the universal account value.*

[6] *Apex Saver contribution forms part of the total takaful contribution with 95% allocation into the universal account and it is compulsory to be paid to keep the contract in force.*

Wakalah fee (Cont'd.)

For takaful contribution

Contract/ Certificate year	Wakalah fee (% of takaful contribution)		
	Contribution payment term		
	3 years	6 years	10 years
1	35%	45%	50%
2	25%	35%	40%
3	20%	30%	35%
4	0%	20%	30%
5	0%	15%	25%
6	0%	5%	15%
7	0%	0%	15%
8	0%	0%	10%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11 and onwards	0%	0%	0%

For scheduled/single top-up contribution and Apex Saver contribution[6]

Contract/ Certificate year	Wakalah fee (% of scheduled/single top-up contribution and Apex Saver contribution)
All years	5%

Deferred wakalah fee

Upon partial withdrawals from the universal account or full withdrawal/surrender of the plan, a deferred wakalah fee shall be applicable as follows:

Contract/ Certificate year	Deferred wakalah fee (% of the value of withdrawal amount)		
	Contribution term		
	3 years	6 years	10 years
1	25%	25%	25%
2	15%	15%	15%
3	15%	15%	15%
4	0%	15%	15%
5	0%	10%	10%
6	0%	10%	10%
7	0%	0%	10%
8	0%	0%	5%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11 and onwards	0%	0%	0%

Total wakalah fee is charged as illustrated in the wakalah fee table and deferred wakalah fee table (which is an additional wakalah fee that will be charged in the event of early surrender of the contract provision).

Surplus sharing

Tabarru' (voluntary contribution) collected will be allocated to the Participants' Tabarru' Fund (PTF). It will be used for takaful coverage and 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 Sun Life Malaysia in the event of a deficit in the PTF, if any) will be distributed at ratio of 50% to Sun Life Malaysia as an incentive and 50% among all eligible participants into their universal account.

Commission

i) Commission for basic plan and rider is as follows:

Contribution year	Commission rate (% of takaful contribution)		
	Contribution payment term		
	3 years	6 years	10 years
1	4.500%	9.000%	15.000%
2	5.625%	7.200%	10.000%
3	4.875%	5.700%	7.500%
4	0.000%	2.700%	2.500%
5	0.000%	2.700%	2.500%
6	0.000%	2.700%	2.500%
7	0.000%	0.000%	2.500%
8	0.000%	0.000%	2.500%
9	0.000%	0.000%	2.500%
10	0.000%	0.000%	2.500%
11 and onwards	0.000%	0.000%	0.000%
Total	15.000%	30.000%	50.000%

ii) For scheduled/single top-up contribution and Apex Saver contribution, 3.75% commission is borne by the contract holder/certificate owner and paid from your top-up contribution.

iii) The commissions for this plan are borne by the contract holder/certificate owner and paid from the takaful contribution to CIMB Islamic Bank or CIMB Bank, provided that CIMB Islamic Bank or CIMB Bank meets the qualifying criteria set by the Operator.

Optional riders to further enhance your takaful coverage

i) Level Term Takaful Rider

This rider provides 100% of the rider's sum covered in the event of death or TPD of the person covered.

ii) Reducing Term Takaful Rider

This rider provides the rider's reducing sum covered in the event of death or TPD of the person covered.

Entry age limit for the person covered

Individual product type:

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

Group product type:

Entry age / Certificate Term	Up to age 80	Up to age 99
Minimum	18 years old	
Maximum	60 years old	70 years old

Coverage term of the riders

The coverage term for the riders is as below:

	Contribution payment term		
	3 years	**6 years**	**10 years**
Coverage term	5 years, 10 years, 15 years, 20 years	10 years, 15 years, 20 years	10 years, 15 years, 20 years

Exclusions

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

Death benefit

No death benefit shall be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the contract/certificate commencement date or last reinstatement date, whichever is later.

In this case, the contract/certificate will be terminated and only the value of the universal account (if any), as at the date of death, will be payable.

TPD benefit

No benefit shall be payable if TPD of the person covered is directly or indirectly caused by any of the following:

i) Pre-existing condition;

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 shall be payable if the accidental death of the person covered is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

i) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, 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;

Accidental death benefit (Cont'd.)

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 above, no additional benefit will be paid if the accidental TPD of the person covered 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 product brochure and not a contract document/certificate of takaful. Please refer to the Product Illustration and Product Disclosure Sheet for more information on the plan as well as the contract documents/certificate of takaful for the complete terms and conditions of this plan. The information contained in this brochure may change without prior notice.**

2) You should be satisfied that this plan will best serve your needs and ensure that the contribution payable under this plan is an amount that you can afford.

3) You may cancel your contract/certificate of takaful by giving us a written notice within 15 calendar days from the date of delivery of the contract/certificate of takaful. We will refund the full contribution that you have paid, less any expenses incurred by us for any medical underwriting required.

4) 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-day of grace period from the contribution due date and if the contract/certificate of takaful has acquired sufficient value in the universal account, your basic contract/certificate of takaful will continue to be in force under non-forfeiture privilege. The coverage will remain in force until your universal account value is insufficient to support the basic contract and the rider(s) attached (if any). Your contract/certificate of takaful will then lapse and you will not have any takaful cover, benefit or value.

5) If you terminate your contract/certificate of takaful in the early years, you may get back less than the amount that you have paid.

6) The contract/certificate of takaful can be surrendered for its cash value from the value of the universal account, less any indebtedness. The cash value, if any, is not guaranteed and may be less than the contributions that you have paid.

Important notes (Cont'd.)

7) The Profit Equalisation Reserve (PER) helps to reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits (unexpected profit*) are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership and distribution of the PER is governed by the Mudharabah profit-sharing ratio. Upon termination of the contract/certificate of takaful, rights of contract holder/certificate owner over any unpaid portion of investment profit will be waived *(tanazul)*.

   * *For more information on the applicable rates and how we set the threshold for equities, please visit Sun Life Malaysia's corporate website at www.sunlifemalaysia.com.*

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

9) All fees and charges are not guaranteed and may be revised by giving you at least 90 days' written notice. The revision will be effected on the next contract/certificate 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/certificate of takaful will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) will amend the terms of the contract/certificate of takaful 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
V2

TakafulAll

Pelan ideal anda untuk perancangan legasi dan perlindungan terhadap pembiayaan perniagaan.

Banyak pencapaian yang telah anda capai dalam hidup mencerminkan kejayaan anda hari ini. Sama ada dalam kerjaya atau perniagaan anda, kejayaan anda telah memberikan kekayaan dan gaya hidup yang anda inginkan, dan membantu orang tersayang anda mencapai impian mereka. Hasrat anda adalah untuk memastikan bahawa semua yang anda bina akan kekal utuh sekiranya sesuatu yang tidak dijangka berlaku kepada anda.

Apakah Sun Apex-i?

Memastikan legasi dan segala yang anda usahakan dengan tekun dilindungi melalui Sun Apex-i. Ini adalah pelan universal takaful sumbangan berkala perkongsian lebihan yang menyediakan perlindungan tinggi bermula daripada RM1 juta. Dengan komitmen jangka pendek, anda boleh menikmati perlindungan jangka panjang terhadap kematian dan hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD). Pelan ini sesuai untuk perancangan legasi kerana ia membantu melindungi masa depan kewangan orang tersayang anda. Lebih-lebih lagi, ia menawarkan perlindungan pembiayaan perniagaan untuk memastikan kesinambungan perniagaan. Anda juga boleh meningkatkan lagi perlindungan takaful anda terhadap risiko yang tidak dijangka dengan menambah perlindungan tambahan daripada pilihan rider(rider-rider).

Mengapa Sun Apex-i?

Sun Apex-i menyediakan manfaat-manfaat berikut:

Pendaftaran mudah untuk perlindungan takaful sehingga RM5 juta

Mohon perlindungan takaful dengan had bukan perubatan sehingga RM5,000,000 melalui proses pendaftaran mudah tanpa pemeriksaan perubatan tambahan diperlukan jika anda berumur antara 18 hingga 50 tahun.

[1] *Bagi waris di bawah penamaan hibah bersyarat. Pemegang kontrak yang juga orang yang dilindungi juga boleh menamakan penama sebagai wasi.*

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

Tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh kontrak/sijil yang fleksibel

Berdasarkan kemampuan kewangan dan keperluan anda, anda boleh menyesuaikan perlindungan takaful anda dengan memilih tempoh pembayaran sumbangan dan tempoh kontrak/sijil.

Tempoh pembayaran sumbangan	Tempoh kontrak/sijil
3 tahun / 6 tahun / 10 tahun	Sehingga umur 80 tahun / Sehingga umur 99 tahun

Jumlah yang dilindungi takaful yang tinggi untuk kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

Jumlah perlindungan yang tinggi bermula daripada RM1,000,000 akan dibayar sekiranya berlaku kematian atau TPD[1]. Anda atau orang yang anda sayangi akan menerima jumlah yang mana lebih tinggi di antara:

- Jumlah yang dilindungi asas; atau
- Nilai akaun universal;

tolak sebarang keberhutangan.

Penamaan[1] hibah takaful (hadiah kasih sayang)

Manfaat takaful akan diagihkan sebagai hadiah kepada penama (penama-penama) dalam tempoh 14 hari bekerja setelah dokumen lengkap diterima.

Perlindungan tambahan sebanyak 100% daripada jumlah asas yang dilindungi untuk kematian[3]/TPD[2] akibat kemalangan

Untuk memastikan anda dan orang yang anda sayangi dilindungi dengan baik, tambahan sebanyak 100% daripada jumlah yang dilindungi asas akan dibayar untuk kematian/TPD akibat kemalangan.

Manfaat terakhir

Sekiranya anda masih hidup sehingga akhir tempoh kontrak/sijil, semasa kontrak/sijil takaful masih berkuatkuasa, anda akan menerima 100% daripada nilai akaun universal, tolak sebarang keberhutangan.

Perlindungan tambahan untuk kematian/TPD

Meningkatkan perlindungan takaful anda dengan melampirkan *rider level term takaful* atau *rider reducing term takaful*.

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

(Hanya terpakai untuk Sun Apex-i dengan 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/sijil sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi dan tertakluk kepada had agregat maksimum sebanyak RM5,000,000 setiap orang.*

Mengenai Sun Apex-i

Kelayakan (berdasarkan umur pada hari lahir terakhir)

Untuk orang yang dilindungi

Jenis produk individu:

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

Jenis produk berkelompok:

Umur kemasukan / Tempoh sijil	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Minimum	18 tahun	
Maksimum	60 tahun	70 tahun

Untuk pemegang kontrak/pemilik sijil

Umur kemasukan minimum ialah 18 tahun.

Jumlah yang dilindungi

Jumlah yang dilindungi asas adalah seperti berikut:

Minimum	Maksimum
RM1,000,000	Tiada had, tertakluk kepada pengunderaitan.

Nota: Kadar sumbangan adalah berdasarkan jumlah yang dilindungi, umur kemasukan, jantina, status merokok, tempoh kontrak/sijil dan tempoh pembayaran sumbangan.

Pembayaran sumbangan

Pembayaran boleh dibuat secara bulanan, suku tahunan, setengah tahunan atau tahunan dengan menggunakan kad kredit/debit atau debit terus.

Ini adalah pelan takaful sumbangan berkala. Ia adalah penting untuk anda membayar semua sumbangan tepat pada masanya untuk terus menikmati manfaat penuh di bawah kontrak/sijil takaful anda. Walau bagaimanapun, jika anda menghadapi masalah kewangan pada masa hadapan, berikut adalah pilihan tersedia untuk anda:

i) Pemberhentian sumbangan

Sekiranya anda memilih untuk melaksanakan pemberhentian sumbangan, perlindungan akan kekal berkuatkuasa sehingga nilai akaun universal anda tidak mencukupi untuk membayar tabarru'. Kontrak/sijil takaful anda akan luput pada masa itu, dan anda tidak akan mempunyai sebarang perlindungan takaful. Sila ambil perhatian bahawa manfaat terakhir yang anda akan terima mungkin lebih rendah daripada jumlah sumbangan keseluruhan yang telah dibayar.

ii) Perubahan kekerapan pembayaran sumbangan

Anda boleh menukar kekerapan pembayaran semasa anda daripada yang kurang kerap kepada yang lebih kerap, contohnya daripada RM12,000 setahun kepada RM1,000 sebulan.

iii) Pengurangan jumlah yang dilindungi asas

Sebarang pengurangan jumlah yang dilindungi asas akan mengurangkan manfaat kematian/TPD dan manfaat kematian/TPD akibat kemalangan untuk pelan asas atau manfaat kematian/TPD bagi rider yang dilampirkan, serta sumbangan yang perlu dibayar bagi pelan tersebut akan dikurangkan. Sila ambil perhatian bahawa manfaat terakhir yang anda akan terima mungkin lebih rendah daripada jumlah sumbangan keseluruhan yang telah dibayar.

Tempoh sumbangan dan tempoh kontrak/sijil

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

Tempoh sumbangan	Tempoh kontrak/sijil
3 tahun, 6 tahun atau 10 tahun	Sehingga umur 80 tahun
	Sehingga umur 99 tahun

Sumbangan penambahan

Anda mempunyai fleksibiliti untuk menambah sumbangan melalui sumbangan penambahan berjadual atau sumbangan penambahan tunggal.

	Sumbang 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.

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

Pengeluaran separa

Anda boleh melaksanakan pengeluaran separa pada bila-bila masa sementara kontrak/sijil takaful masih berkuatkuasa dan tidak akan dikenakan sebarang caj.

Pengeluaran separa (Samb.)

Apabila pengeluaran separa dilaksanakan daripada Akaun Universal, jumlah yang dilindungi asas akan dikurangkan secara berkadar dengan kadar peratusan jumlah pengeluaran terhadap akaun universal.

Jumlah pengeluaran minimum adalah RM500 setiap transaksi dan jumlah minimum yang perlu dikekalkan selepas pengeluaran adalah RM1,000 setiap kontrak/sijil.

Nota: Untuk jenis produk bekelompok, pemilik sijil tidak dibenarkan melaksanakan pengeluaran separa.

Untuk akaun universal

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

Yuran-yuran dan caj-caj[4]

Tabarru'	Tabarru' akan dikutip dengan menolak nilai akaun universal[5] dengan serta-merta sejurus selepas tarikh berkuatkuasa kontrak/sijil dan pada setiap ulang tahun bulanan kontrak/sijil.

[4] *Semua yuran dan caj adalah tidak terjamin dan mungkin mengubah dari semasa ke semasa dengan sekurang-kurangnya 90 hari notis bertulis kepada anda. Semakan tersebut akan berkuatkuasa pada ulang tahun kontrak/sijil seterusnya selepas tempoh notis tersebut.*

[5] *Jika nilai akaun universal tidak mencukupi untuk menampung yuran-yuran dan caj-caj, kontrak/sijil takaful ini akan tamat/luput, melainkan pemegang kontrak/pemilik sijil menambah nilai akaun universal dengan sumbangan penambahan.*

[6] *Sumbangan Apex Saver merupakan sebahagian daripada jumlah sumbangan takaful dengan 95% peruntukan ke dalam akaun universal dan ia wajib dibayar untuk kontrak terus berkuatkuasa.*

Yuran wakalah

Yuran wakalah adalah peratusan daripada sumbangan yang akan digunakan untuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

Untuk sumbangan takaful

Tahun kontrak/ sijil	Yuran wakalah (% daripada sumbangan takaful)		
	Tempoh pembayaran sumbangan		
	3 tahun	6 tahun	10 tahun
1	35%	45%	50%
2	25%	35%	40%
3	20%	30%	35%
4	0%	20%	30%
5	0%	15%	25%
6	0%	5%	15%
7	0%	0%	15%
8	0%	0%	10%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11 dan seterusnya	0%	0%	0%

Untuk sumbangan penambahan berjadual/ tunggal dan sumbangan[6] Apex Saver

Tahun kontrak/sijil	Yuran wakalah (% daripada sumbangan penambahan berjadual/tunggal dan sumbangan Apex Saver)
Setiap tahun	5%

Yuran wakalah tertunda

Apabila pengeluaran separa daripada akaun universal atau pengeluaran penuh/serahan pelan ini, yuran wakalah tertunda akan dikenakan seperti yang berikut:

Tahun kontrak/ sijil	Yuran wakalah tertunda (% daripada nilai amaun pengeluaran)		
	Tempoh sumbangan		
	3 tahun	6 tahun	10 tahun
1	25%	25%	25%
2	15%	15%	15%
3	15%	15%	15%
4	0%	15%	15%
5	0%	10%	10%
6	0%	10%	10%
7	0%	0%	10%
8	0%	0%	5%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11 dan seterusnya	0%	0%	0%

Jumlah yuran wakalah dikenakan seperti yang diilustrasikan dalam jadual yuran wakalah dan jadual yuran wakalah tertunda (iaitu yuran wakalah tambahan yang akan dikenakan sekiranya peruntukan kontrak diserahkan awal).

Perkongsian lebihan

Tabarru' (sumbangan sukarela) yang dikutip akan diperuntukkan 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 boleh agih yang diumumkan daripada PTF selepas pembayaran balik Qard (pinjaman tanpa faedah yang disediakan oleh Sun Life Malaysia sekiranya deficit dalam PTF berlaku (jika ada)) akan diagihkan pada nisbah 50% kepada Sun Life Malaysia sebagai insentif dan 50% di antara semua peserta yang layak ke dalam akaun universal mereka.

Komisen

i) Komisen untuk pelan asas dan rider adalah seperti berikut:

Tahun sumbangan	Kadar komisen (% daripada sumbangan takaful)		
	Tempoh pembayaran sumbangan		
	3 tahun	6 tahun	10 tahun
1	4.500%	9.000%	15.000%
2	5.625%	7.200%	10.000%
3	4.875%	5.700%	7.500%
4	0.000%	2.700%	2.500%
5	0.000%	2.700%	2.500%
6	0.000%	2.700%	2.500%
7	0.000%	0.000%	2.500%
8	0.000%	0.000%	2.500%
9	0.000%	0.000%	2.500%
10	0.000%	0.000%	2.500%
11 dan seterusnya	0.000%	0.000%	0.000%
Jumlah	15.000%	30.000%	50.000%

ii) Untuk sumbangan penambahan berjadual/tunggal dan sumbangan Apex Saver, komisen sebanyak 3.75% akan ditanggung oleh pemegang kontrak/pemilik sijil dan dibayar daripada sumbangan penambahan anda.

iii) Komisen-komisen untuk pelan ini adalah ditanggung oleh pemegang kontrak/pemilik sijil dan dibayar daripada sumbangan takaful kepada CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank, dengan syarat CIMB Islamic Bank atau CIMB Bank memenuhi kriteria kelayakan yang ditetapkan oleh Pengendali.

Pilihan-pilihan rider untuk meningkatkan perlindungan takaful anda

i) Rider *Level Term Takaful*

Rider ini menyediakan 100% daripada jumlah yang dilindungi rider sekiranya berlaku kematian atau TPD orang yang dilindungi.

ii) Rider *Reducing Term Takaful*

Rider ini menyediakan jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider sekiranya berlaku kematian atau TPD orang yang dilindungi.

Had umur kemasukan untuk orang yang dilindungi

Jenis produk individu:

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

Jenis produk berkelompok:

Umur kemasukan / Tempoh sijil	Sehingga umur 80 tahun	Sehingga umur 99 tahun
Minimum	18 tahun	
Maksimum	60 tahun	70 tahun

Tempoh perlindungan rider-rider

Tempoh perlindungan untuk rider-rider adalah seperti berikut:

	Tempoh pembayaran sumbangan		
	3 tahun	6 tahun	10 tahun
Tempoh perlindungan	5 tahun, 10 tahun, 15 tahun, 20 tahun	10 tahun, 15 tahun, 20 tahun	10 tahun, 15 tahun, 20 tahun

Pengecualian-pengecualian

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

Manfaat kematian

Tiada manfaat kematian akan dibayar jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh berkuatkuasa kontrak/sijil atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.

Dalam keadaan ini, kontrak/sijil akan ditamatkan dan hanya jumlah nilai akaun universal (jika ada), pada tarikh kematian, akan dibayar.

Manfaat TPD

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

i) Keadaan sedia ada;

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;

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 orang yang dilindungi akibat kemalangan disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana saqtu 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;

Manfaat kematian akibat kemalangan (Samb.)

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

i) 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 risalah produk dan bukan dokumen kontrak/ sijil takaful. Sila rujuk kepada Ilustrasi Produk dan Dokumen Keterangan Produk untuk maklumat lanjut mengenai pelan dan juga dokumen-dokumen kontrak/ sijil takaful untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini. Maklumat yang terkandung di dalam risalah ini boleh diubah tanpa memberi sebarang notis.**

2) 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.

3) Anda boleh membatalkan kontrak/sijil takaful anda dengan memberikan notis bertulis kepada kami dalam tempoh 15 hari kalendar dari tarikh penghantaran kontrak/sijil takaful. Kami akan memulangkan sumbangan yang anda telah bayar selepas menolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.

4) 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 dan jika kontrak/sijil takaful memperoleh nilai akaun universal yang mencukupi, kontrak/sijil takaful asas anda akan terus berkuatkuasa di bawah hak tidak dilucutkan. Perlindungan akan terus berkuatkuasa sehingga nilai akaun universal anda tidak mencukupi untuk menampung kontrak/sijil asas dan rider yang disertakan (jika ada). Kontrak/sijil takaful anda akan seterusnya luput dan anda tidak lagi mempunyai sebarang perlindungan takaful, manfaat atau nilai.

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

Nota-nota penting (Samb.)

6) Kontrak/sijil takaful ini boleh diserahkan untuk mendapat nilai tunai daripada nilai akaun universal, ditolak sebarang keberhutangan. Nilai tunai, jika ada, adalah tidak terjamin dan mungkin kurang daripada sumbangan-sumbangan yang telah anda bayar.

7) Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) membantu untuk mengurangkan kebolehubahan pulangan pelaburan dengan mengagihkan keuntungan dan kerugian dalam tempoh beberapa tahun. Dengan menggunakan PER, sebahagian daripada keuntungan pelaburan (keuntungan yang tidak dijangka*) akan disimpan ketika tempoh pulangan tinggi untuk mengimbangi kerugian ketika tempoh pulangan rendah, supaya pulangan keseluruhan adalah lebih stabil dari semasa ke semasa. Pada bila-bila masa, pemilikan dan pengagihan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan Mudharabah. Semasa penamatan kontrak/sijil takaful, hak-hak pemegang kontrak/pemilik sijil ke atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan *(tanazul)*.

   * *Untuk maklumat lanjut tentang kadar yang berkenaan dan cara kami menetapkan ambang untuk ekuiti, sila layari laman web korporat Sun Life Malaysia di www.sunlifemalaysia.com.*

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

9) Semua yuran dan caj 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/sijil 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/sijil takaful akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia) akan meminda terma-terma kontrak/sijil takaful 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
V2

Takaful4All

您的理想遗产规划和商业贷款保护计划。

在生活中已实现许多里程碑可反映了您今天的成功。无论您在职业中还是业务中，您的成功为您提供了您所渴望的财富和生活方式，并帮助您的亲人实现了他们的梦想。您的愿望是确保如果在发生意外事件时，您所建立的一切都将保持不变。

什么是Sun Apex–i?

通过Sun Apex–i，可保障您的遗产并保护您辛勤努力取得的一切。这是一项盈余共享及定期献金的万能回教计划，提供从RM1,000,000起的高额保障。在短期投入下，您将享有长期的保障，包括对于死亡和完全及永久残障(TPD)的保障。它非常适合遗产规划，因为它有助于保障您亲人的财务未来。此外，它还提供商业融资保护，以确保业务的持续经营。您还可以通过添加可选性附加保险来进一步增强您的回教保障，以防范不可预测的风险。

为何选择Sun Apex–i?

Sun Apex–i 提供以下利益：

享有高达RM5,000,000的回教保障的简单申请程序

如果您的年龄在18到50岁之间，无需额外的医疗检查，您可以通过简化的申请程序享有高达RM5,000,000的回教保障。

灵活的献金缴付期限和合约/证书期限选项

根据您的财务承受能力和需求，您可以选择献金缴付期限和合约/证书期限来定制您的回教保障。

献金缴付期限	合约/证书期限
3年/6年/10年	至80岁/至99岁

为死亡或完全及永久残障(TPD)提供高额回教投保额

在死亡或TPD[1]的情况下，高额投保金额将从RM1,000,000起支付。您或您所爱的人将获得以下其中之一(视何者为高):

- 基本的投保额;或
- 万能账户价值;

并扣除任何债务。

Hibah回教保险受益人[1](爱的礼物或遗产)

回教保险利益将在收到完整文件的14个工作天内作为礼物遗赠于受益人。

额外100%的基本投保额保障用于意外死亡[3]/TPD[2]。

为了确保您和您所爱的人得到稳定的保障，在意外死亡/TPD的情况下，此计划将额外支付基本保额的100%。

[1] *适用于指定有条件的Hibah受益人。作为受保人的合约持有人也可以指定受益人为执行人。*

[2] *TPD的保障包括意外TPD将在受保人75岁生日后的合约/证书周年月期失效并符合最高总限额为每人RM8,000,000。*

[3] *意外死亡的保障将在受保人75岁生日后的合约/证书周年月期失效并符合最高总限额为每人RM5,000,000。*



最终保险利益

如果您可存活到合约/证书期限结束，并且合约/回教证书仍生效，您将获得万能账户价值的100%，并扣除任何债务。



额外的死亡/TPD保障

透过附加Level Term Takaful附加回教保险或者Reducing Term Takaful附加回教保险得到额外保障。



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

（仅适用于 Sun Apex-i，且已核准的死亡保障金额达 RM500,000 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>。

关于Sun Apex-i的更多详情

投保资格(根据上一个生日年龄)

受保人

单个回教产品类型:

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

团体回教产品类型:

投保年龄 / 证书期限	直至80岁	直至99岁
最低	18岁	
最高	60岁	70岁

合约持有人/证书持有人

最低的投保年龄为18岁。

投保额

基本的投保额如下:

最低	最高
RM1,000,000	无限，唯需符合核保。

注：献金额将根据投保额，投保年龄，性别，吸烟状况，合约/证书期限和献金缴付期限而定。

献金缴付

可以通过信用卡/转账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。

这是一项定期献金回教保障计划。为了继续享受您合约/回教证书下的全部权益，您需要按时缴付所有的献金。然而，如果将来遇到财务困难，以下是可供您选择的选项：

i) 中断献金缴付

如果你选择进行献金缴付中断，保障将持续有效，直至您的万能账户不足以支付tabarru'。此时，您的合约/回教证书将失效，您将不再拥有任何回教保障。请注意，您将收到的最终保险利益可能低于您缴付的全部献金。

ii) 更改献金缴付频率

您可以将您目前的缴付频率从较低频率更改为较高频率，例如从每年RM12,000更改为每月RM1,000。

iii) 减低基本投保额

当减低任何基本投保额时都会相应减低此基本计划的死亡/TPD利益和意外死亡/TPD利益，以及附加保险的死亡/TPD利益，同时此计划所应缴付的献金将会被减低。请注意，您将收到的最终保险利益可能低于您缴付的全部献金。

献金和合约/证书期限

此计划的献金和合约/证书期限选项如下：

献金期限	合约/证书期限
3年，6年或10年	直至80岁
	直至99岁

献金增额

您可以通过定期增额献金或单一增额献金以增加献金。

	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，每位受保人最高加保额为RM2,000,000。

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。

部分提款

只要合约/回教证书仍生效，您可以随时进行部分提款，且不收取任何费用。

从万能账户部分提款后，此基本投保额将以万能账户提款金额的百分比(%)按比例减少。

最低提款额为RM500每次交易，提款后每个合约/证书需持有最低额需为RM1,000。

注：对于团体回教产品类型，部分提款是不允许的。

对于万能账户

此基本计划献金(回教献金，增额献金和ApexSaver献金)，在扣除Wakalah费用后将被置入万能账户中。每个月的Tabarru'将从万能账户的价值中扣除。在每年财政年终时，投资利润或投资亏损(如有)将会确定并分布。根据Mudharabah合约，任何来自万能账户的投资利润将按照80%的利润分配比例给予参保者，20%给予Sun Life Malaysia Takaful Berhad (Sun Life Malaysia)。参保者将通过从万能账户中扣款来承担万能账户中的任何投资损失。万能账户的实际收益每年都会根据万能账户投资资产的表现而波动(即上升和下降)。因此，利润均衡储备(Profit Equalisation Reserve)机制将被采用来管理波动不合意的投资回报。有关更多的详细信息，请参阅本手册末尾的"重要说明"。

费用与收费[4]

Tabarru' (捐献)	回教保险利益的捐献(Tabarru')会在合约/证书生效日和每个合约/证书周年月期从万能账户价值[5]中扣除。
Wakalah费用	Wakalah费用会以献金的百分比，以支付佣金和管理开销费。

[4] 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天以书面形式通知您。任何更改将在通知限期后的下一个合约/证书周年日生效。

[5] 若万能账户的价值不足以支付其未缴付的费用与收费，合约/回教证书将会停止/失效,除非合约持有人/证书持有人增额万能账户价值。

[6] Apex Saver献金是回教保险献金总额的一部分，此献金的95%将被置入万能账户中，并且必须支付以保持合约有效。

Wakalah费用（续）

回教献金

合约/证书年	Wakalah费用（占回教献金的%）		
	献金缴付期限		
	3年	6年	10年
1	35%	45%	50%
2	25%	35%	40%
3	20%	30%	35%
4	0%	20%	30%
5	0%	15%	25%
6	0%	5%	15%
7	0%	0%	15%
8	0%	0%	10%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11及以上	0%	0%	0%

定期/单一增额献金和Apex Saver献金[6]

合约/证书年	Wakalah费用（占定期/单一增额献金和Apex Saver献金的%）
每年	5%

延期wakalah费用

从万能账户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:

合约/证书年	延期Wakalah费用（占提款金额的%）		
	缴付期限		
	3年	6年	10年
1	25%	25%	25%
2	15%	15%	15%
3	15%	15%	15%
4	0%	15%	15%
5	0%	10%	10%
6	0%	10%	10%
7	0%	0%	10%
8	0%	0%	5%
9	0%	0%	5%
10	0%	0%	5%
11及以上	0%	0%	0%

Wakalah的总费用总额将根据以上的Wakalah费用表和延期Wakalah费用表(这是在合约生效初期断约的情况下的额外Wakalah费用)将被征收。

盈余共享Surplus sharing

合约/回教证书所收取的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，并投入参保者的万能账户。

佣金

i) 基本计划和附加保险的佣金如下：

献金年份	佣金率（占回教献金的%）		
	献金缴付期限		
	3年	6年	10年
1	4.500%	9.000%	15.000%
2	5.625%	7.200%	10.000%
3	4.875%	5.700%	7.500%
4	0.000%	2.700%	2.500%
5	0.000%	2.700%	2.500%
6	0.000%	2.700%	2.500%
7	0.000%	0.000%	2.500%
8	0.000%	0.000%	2.500%
9	0.000%	0.000%	2.500%
10	0.000%	0.000%	2.500%
11及以上	0.000%	0.000%	0.000%
总额	15.000%	30.000%	50.000%

ii) 定期/单一增额献金和Apex Saver献金方面，3.75%的佣金将从合约持有人/证书持有人的增额献金支付。

iii) 此计划的佣金将由合约持有人/证书持有人所承担并从回教献金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。

可选性的附加保险以提升您的回教保险保障

i) Level Term Takaful 附加保险

当受保人死亡或TPD时，此附加保险提供附加保险投保额的100%。

ii) Reducing Term Takaful 附加保险

当受保人死亡或TPD时，此附加保险提供附加保险的减式投保额。

受保人的投保资格

单个回教产品类型:

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

团体回教产品类型:

投保年龄 / 证书期限	直至80岁	直至99岁
最低	18岁	
最高	60岁	70岁

附加保险的保障期限

附加保险的保障期限如下：

	献金缴付期限		
	3年	6年	0年
保障期限	5年， 10年， 15年， 20年	10年， 15年， 20年	10年， 15年， 20年

不受保事项

注：以下不受保项目未尽详述。请参阅合约文件/回教证书以获知完整的不受保事项。

死亡利益

若在合约/证书生效日或任何之后的复效日算起的12个月内(视何者为后)，受保人因自杀(无论神智清楚或精神失常)而造成死亡，死亡利益将不获理赔。

在这种情况下，合约/证书将被终止，只有以受保人的死亡日期为准，支付万能账户价值(若有)。

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) 因现有状况；

ii) 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);

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) 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、攀岩或登山、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

若受保人是因以下任何原因直接或间接，全部或部分造成意外死亡，此利益将不获理赔：

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、攀岩或登山、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；

意外死亡利益 (续)

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

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

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) **这是一份产品简介手册，并非合约文件/回教证书。请参阅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/回教证书的详细资讯，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。**

2) 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。

3) 您可在合约/证书发出后的15个历日内以书面形式通知我们取消您的合约/回教证书。我们将退还您所缴付的全部献金，并扣除任何医疗核保所需的相关开支的费用。

4) 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而此合约/回教证书拥有足够的万能账户价值，您的基本合约/回教证书将在非没收特权下持续有效。该保障将持续生效，直到您的万能账户价值不足以支付基本合约和附加保险(若有)。您的合约/回教证书也将失效，您将不再拥有任何回教保障、利益或价值。

5) 若在合约/回教证书生效初期断约，您可取回的数额可能会比已缴付的金额来得低。

6) 若恁提早终止合约/回教证书，并根据其万能账户中的价值，扣除任何债务，此现金值数额(如有)是非受保证的和可取回的数额将可能会比您已缴付的献金数额来得低。

重要注释 (续)

7) 利润均衡储备(Profit Equalisation Reserve)通过在几年内分摊收益和亏损来减少投资回报的可变性。通过使用Profit Equalisation Reserve，高回报期间的部分投资利润(高于预期利润*)将被留下以抵消低回报期间的损失，从而使整体回报随着时间的推移而更加稳定。在任何时候，Profit Equalisation Reserve的所有权和分配都受Mudharabah利润分享比率的约束。在合约/回教证书终止后，合约持有人/证书持有人对任何未支付的投资利润权利将被放弃*(tanazul)*。

   ** 欲了解更多关于利率及我们如何设定股票，请访问Sun Life Malaysia官方网站www.sunlifemalaysia.com。*

8) 未成年留置权适合于4岁及以下的受保人。

9) 所有费用与收费是非受保证的，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/证书周年日生效。

10) 已缴付的回教献金数额可享用所得税减免，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/回教证书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 (Sun Life Malaysia)将修改合约/回教证书的条款，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
V2

TakafulAll

(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 APEX-i
(Ini adalah produk takaful)
(这是一个回教保障产品)

Memelihara kemakmuran, **Melindungi kejayaan**

守护您的财富，**延续您的成就**



MOVING *you* FORWARD

CIMB ISLAMIC BANK BERHAD 200401032872

Berhubunglah dengan kami di: CIMBMalaysia CIMBMalaysia CIMBMalaysia cimbmalaysia

Sun Life Malaysia Takaful Berhad ialah ahli PIDM
Manfaat-manfaat yang dibayar di bawah sijil/polisi/kontrak yang layak adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. 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保障合格证书/保单/合约下应支付的利益至保障限额为止。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