

SUN HERITAGE-i

Creating lasting memories for generations



June 2023

Building a lasting legacy has always been your top priority. You've worked tirelessly to fulfil and ensure your loved ones or business have a proper financial backup, even after you're gone.

Sun Heritage-i is an investment-linked takaful plan that offers protection of up to RM5 million, without the hassle of a medical check-up. But it's more than just financial protection. You'll receive estate planning benefits that can help you with legacy planning, such as writing a will or setting up a trust. This ensures that your wealth is preserved and passed on as you wish.

Don't just dream about creating a legacy that will last for generations. Let us help you make it a reality with **Sun Heritage-i**.

Sun Heritage-i key features at a glance

Death and Total and Permanent Disability (TPD) benefit



Estate planning benefit



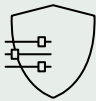
Extension of takaful coverage



Maturity benefit



Multiple expiry age options



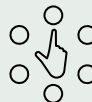
Flexible contribution payment terms



High non-medical limit



Optional riders to enhance your protection



Key features of Sun Heritage-i

Death and Total and Permanent Disability (TPD) benefit

This plan covers death and TPD benefit by paying the higher of the basic sum covered or total account value upon death or TPD of the person covered. Upon the accidental death¹ or TPD¹ of the person covered, an additional amount of up to 300% of the basic sum covered will be payable on top of the death or TPD benefit payable.

| Cause of death/TPD | Benefit payable ² |
|--|---|
| Accidental death/TPD | Additional 100% of the basic sum covered. |
| Accidental death/TPD while in public conveyance, elevator or burning public building | Additional 200% of the basic sum covered. |
| Accidental death/TPD while outside of Malaysia ³ | Additional 300% of the basic sum covered. |

Estate planning benefit³

It will be payable according to the table below starting from the end of contract year 2.

| End of contract year | Estate planning benefit (% of coverage amount*) | Maximum aggregate amount payable (RM) |
|----------------------|---|---------------------------------------|
| 2 | 0.1% | |
| 3 | 0.1% | |
| 4 | 0.1% | RM20,000 |
| 5 | 0.2% | |

* Coverage amount = the lower of the initial sum covered or the current sum covered.

¹ TPD and accidental death/TPD coverage will be provided until the contract monthly anniversary immediately following the 75th birthday of the person covered.

² Only 1 of the additional benefits is payable upon the accidental death/TPD of the person covered.

³ Terms and conditions apply.

Key features of Sun Heritage-i

Extension of takaful coverage⁴

Upon expiration of the contract term, the takaful protection will be extended to age 99⁵, with no underwriting assessment.

Maturity benefit⁶

It will be payable as a longevity celebration when you survive until age 99.

Entry age

30 days after birth up to 70 years old.

Multiple expiry age options

Up to age 70, 80 or 99.

Flexible contribution payment terms

6 years, 10 years, 20 years or full term.

High non-medical limit³

Up to RM5.0 million takaful protection with no medical check-up required.

Optional riders to enhance your protection

Heritage CI Care-i, Heritage Term Care-i, Heritage Waiver-i, Heritage Payor Waiver-i.

⁴ Applicable to the contract expiry at age 70 and age 80.

⁵ Additional contributions may be required for this extension of takaful protection.

⁶ For contract term up to age 70 and age 80, upon extension of takaful coverage, higher of the basic sum covered or total account value, less any indebtedness, will be payable when the person covered survives until the end of the extended contract term (age 99).

How does Sun Heritage-i work?

AGED 30



Contract inception

Ariff, signs up for **Sun Heritage-i** with coverage of RM1.0 million. He chooses to pay the annual contribution of RM90,000 for 6 years, and the takaful protection until the age of 99.

AGED 33 - 35

3rd - 5th

Contract year

RM1,000 will be payable each year as estate planning benefit.

AGED 36

6th

Contract year

RM2,000 will be payable as estate planning benefit.

SCENARIO 1 - AGED 70

40th

Contract year

If Ariff died in a car accident while travelling outside of Malaysia, his family will receive a total of RM4.0 mil⁷ (under low scenario)/ RM4.4 mil⁷ (under high scenario).

SCENARIO 2 - AGED 99

69th

Contract year

If Ariff lives beyond age 99, he will receive RM3.0 mil⁷ (under high scenario)⁸ as maturity benefit.

⁷ Assuming high scenario is based on a gross investment return of 5.0% per annum throughout the contract term; whereas low scenario is based on a gross investment return of 2.0% per annum throughout the contract term.

⁸ Contract is not sustainable until age 99 under low scenario.

How does extension of takaful coverage work?

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

For example, **Ariff is a male non-smoker, age 30 of standard health**. He is considering signing up for **Sun Heritage-i**, with **coverage amount of RM1,000,000** with either a **coverage term up to age 70 or age 99** depending on affordability. He would also like to add the following riders to enhance his coverage:

- **Heritage Waiver-i**

Assuming Ariff selects Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity Fund, a comparison of the estimated contribution payable for a contract term up to age 70, with the estimated additional contribution payable for extension of the takaful coverage, and that of a contract term up to age 99, is illustrated below:

| | Estimated contributions required for scenarios below: | | |
|--|---|---|---|
| | Coverage up to age 70 (Contribution payable from age 30 to age 70) | With extension up to age 99 (Contribution payable from age 71 to age 99) | Coverage up to age 99 (Contribution payable from age 30 to age 99) |
| Takaful contribution | RM6,000 annually | RM6,000 annually | RM11,280 annually |
| Scheduled top-up contribution | RM0 annually | RM30,720 annually | RM0 annually |
| Service tax, if any | RM0 annually | RM0 annually | RM0 annually |
| Estimated total contribution (inclusive of service tax) | RM6,000 annually | RM36,720 annually | RM11,280 annually |

How does extension of takaful coverage work?

Based on the projection, if Ariff chooses a coverage term up to age 70, he would need to pay an annual contribution of RM6,000 from age 30 until age 70. Upon expiry of the contract term at age 70, if he would like to stay protected up to age 99, he would need to pay a total contribution of RM36,720 per annum from age 71 until age 99.

Alternatively, if he prefers a lower total contribution, he can choose to sign up for a longer coverage term right from the start and pay an annual contribution of RM11,280 from age 30 until age 99.

Note:

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

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

Important notes

1. This is a product leaflet and not a contract document. Please note that there are terms and conditions, including exclusions applicable to each benefit respectively. Please refer to the Product Illustration, Product Disclosure Sheet and Fund Fact Sheet for more information on the plan as well as the contract documents for the complete terms and conditions of this plan.
2. 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.
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 you can afford.
4. A free-look period of 15 days is given for you to review the suitability of the plan. If you cancel the contract within this period, we will refund the total account value at the next valuation date immediately following the date the notice is received by Sun Life Malaysia Takaful Berhad, any monthly wakalah fee, tabarru' and administration fee deducted, less any expenses incurred for any medical underwriting required.
5. If you terminate your contract in the early years, you may get back less than the amount you paid and you will no longer benefit from this plan.
6. If you do not pay the contribution within 30 days of grace period from the contribution due date, there is a possibility that, at any time, your total account value might be insufficient to support the basic plan and the riders attached (if any) and your plan will lapse.
7. The returns of the investment-linked funds are based on the actual performance of the funds and are not guaranteed. The contract holder solely bears the investment risk of the funds and the benefits may be less than the total contributions contributed to the investment-linked funds.
8. Any age reference shall be on the basis of age last birthday.
9. The information provided in this leaflet is valid at the time of printing.
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 registered under the Islamic Financial Services Act 2013.
11. This plan is distributed by:

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telephone (603) 2612 3600 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

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

SUN HERITAGE-i

Mencipta kenangan yang kekal bergenerasi



June 2023

Membina warisan yang berkekalan sentiasa menjadi keutamaan anda. Anda telah berusaha sedaya mungkin untuk memastikan orang yang tersayang atau perniagaan anda mempunyai sokongan kewangan yang mencukupi, walaupun selepas anda tiada.

Sun Heritage-i adalah pelan takaful berkaitan pelaburan yang menawarkan perlindungan sehingga RM5 juta, tanpa memerlukan pemeriksaan perubatan. Bukan itu sahaja, ianya juga menawarkan perlindungan kewangan. Anda akan menerima manfaat perancangan harta yang dapat membantu anda dalam perancangan warisan, seperti menulis wasiat atau menubuhkan amanah. Ini juga dapat memastikan bahawa harta anda akan dipelihara dan diwarisi mengikut kehendak anda.

Jangan hanya bermimpi untuk mencipta warisan yang berkekalan untuk generasi anda. Biar kami bantu anda untuk merealisasikannya dengan **Sun Heritage-i**.

Ciri-ciri utama Sun Heritage-i secara ringkas

Manfaat kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)



Manfaat perancangan harta



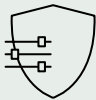
Perlanjutan perlindungan takaful



Manfaat matang



Pilihan untuk memilih tempoh kontrak



Tempoh bayaran sumbangan yang fleksibel



Had tanpa perubahan yang tinggi



Rider-rider pilihan untuk meningkatkan keperluan perlindungan anda



Ciri-ciri utama Sun Heritage-i

Manfaat kematian dan Hilang Upaya Menyeluruh dan Kekal (TPD)

Pelan ini menawarkan manfaat kematian dan TPD dengan membayar jumlah asas yang dilindungi atau jumlah nilai akaun, yang mana lebih tinggi, apabila berlakunya kematian atau TPD orang yang dilindungi. Apabila berlaku kematian atau TPD pada orang yang dilindungi akibat kemalangan¹, jumlah tambahan sehingga 300% daripada jumlah yang dilindungi asas akan dibayar sebagai tambahan ke atas manfaat kematian atau TPD yang perlu dibayar.

| Punca kematian/TPD | Manfaat dibayar ² |
|---|---|
| Kematian/TPD akibat kemalangan | Tambahan 100% daripada jumlah yang dilindungi asas. |
| Kematian/TPD akibat kemalangan dalam pengangkutan awam, elevator atau bangunan awam yang terbakar | Tambahan 200% daripada jumlah yang dilindungi asas. |
| Kematian/TPD akibat kemalangan yang berlaku di luar Malaysia ³ | Tambahan 300% daripada jumlah yang dilindungi asas. |

Manfaat perancangan harta³

Manfaat ini akan dibayar mengikut jadual di bawah, bermula dari akhir tahun kontrak kedua.

| Akhir tahun kontrak | Manfaat perancangan harta (% daripada jumlah perlindungan*) | Jumlah agregat maksimum yang perlu dibayar (RM) |
|---------------------|---|---|
| 2 | 0.1% | |
| 3 | 0.1% | |
| 4 | 0.1% | RM20,000 |
| 5 | 0.2% | |

* Jumlah perlindungan = jumlah yang dilindungi asal atau jumlah yang dilindungi semasa, yang mana lebih rendah

¹ Perlindungan TPD dan kematian/TPD akibat kemalangan akan diberikan sehingga ulang tahun bulanan kontrak sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 75 tahun.

² Hanya 1 daripada manfaat-manfaat tambahan yang akan dibayar apabila kematian/TPD orang yang dilindungi akibat kemalangan.

³ Tertakluk kepada terma dan syarat.

Ciri-ciri utama Sun Heritage-i

Perlanjutan perlindungan takaful⁴

Apabila tamat tempoh kontrak, perlindungan takaful akan dilanjutkan ke umur 99⁵ tahun, tanpa penilaian pengunderaitan.

Manfaat matang⁶

Manfaat ini akan dibayar sebagai tanda meraikan umur panjang anda apabila mencapai umur 99 tahun.

Umur kemasukan

30 hari selepas kelahiran sehingga umur 70 tahun.

Pilihan untuk memilih tempoh kontrak

sehingga umur 70, 80 atau 99 tahun.

Tempoh bayaran sumbangan yang fleksibel

6 tahun, 10 tahun, 20 tahun atau sama dengan tempoh kontrak.

Had tanpa perubatan yang tinggi³

perlindungan sehingga RM5.0 juta tanpa memerlukan pemeriksaan perubatan.

Rider-rider pilihan untuk meningkatkan keperluan perlindungan anda

Heritage CI Care-i, Heritage Term Care-i, Heritage Waiver-i, Heritage Payor Waiver-i.

⁴ Hanya terpakai untuk kontrak yang tamat tempoh pada umur 70 tahun dan umur 80 tahun.

⁵ Sumbangan tambahan mungkin diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful.

⁶ Untuk tempoh kontrak sehingga umur 70 dan 80 tahun, apabila perlindungan takaful dilanjutkan, jumlah yang dilindungi atau jumlah nilai akaun, yang mana lebih tinggi, tolak sebarang keberhutangan akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi masih hidup pada akhir tempoh kontrak yang dilanjutkan (umur 99).

Bagaimana Sun Heritage-i berfungsi?

UMUR 30



Permulaan kontrak

Ariff, berumur 30 tahun, mendaftar dengan **Sun Heritage-i** dengan perlindungan sebanyak RM1.0 juta. Dia memilih untuk membayar sumbangan tahunan sebanyak RM90,000 untuk 6 tahun, dan perlindungan takaful sehingga umur 99 tahun.

UMUR 33 - 35

Ke3 - Ke5

Tahun kontrak

RM1,000 akan dibayar setiap tahun sebagai manfaat perancangan harta.

UMUR 36

Ke6

Tahun kontrak

RM2,000 akan dibayar sebagai manfaat perancangan harta.

SENARIO 1 - UMUR 70

Ke40

Tahun kontrak

Sekiranya Ariff meninggal dunia dalam kemalangan kereta ketika melancong di luar Malaysia, ahli keluarganya akan menerima sejumlah RM4.0 juta⁷ (di bawah senario rendah) / RM4.4 juta⁷ (di bawah senario tinggi).

SENARIO 2 - UMUR 99

Ke69

Tahun kontrak

Sekiranya Ariff masih hidup pada umur 99, dia akan menerima RM3.0 juta⁷ (di bawah senario tinggi)⁸ sebagai manfaat matang.

⁷ Andaikan senario tinggi adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 5.0% setahun sepanjang tempoh kontrak; manakala senario rendah adalah berdasarkan pulangan pelaburan kasar pada 2.0% setahun sepanjang tempoh kontrak.

⁸ Kontrak tidak akan berkekalan sehingga umur 99 tahun di bawah senario rendah.

Bagaimanakah perlanjutan perlindungan takaful berfungsi?

Pelan ini menyediakan 3 pilihan tempoh kontrak untuk anda pilih, iaitu, sehingga umur 70 tahun, umur 80 tahun atau umur 99 tahun. Jika anda memilih tempoh kontrak sehingga umur 70 tahun atau umur 80 tahun, selepas tamat tempoh kontrak, perlindungan takaful (termasuk mana-mana rider yang dilampirkan*) akan dilanjutkan secara automatik sehingga umur 99 tahun, apabila anda memilih untuk meneruskan perlindungan dan dengan syarat nilai akaun anda mencukupi untuk potongan caj-caj kontrak. Sumbangan-sumbangan tambahan mungkin diperlukan untuk memastikan perlindungan takaful anda akan berterusan semasa tempoh perlanjutan. Pengunderaitan tidak diperlukan untuk perlanjutan perlindungan takaful ini.

Sebagai contoh, **Ariff seorang lelaki berumur 30 tahun, tidak merokok dan mempunyai tahap kesihatan yang standard.** Dia sedang mempertimbangkan untuk menyertai **Sun Heritage-i**, dengan **amaun perlindungan sebanyak RM1,000,000** dan ingin memilih **tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun atau umur 99 tahun** berdasarkan kemampuannya. Dia juga ingin menambah pilihan-pilihan rider manfaat berikut untuk meningkatkan perlindungannya:

- **Heritage Waiver-i**

Dengan mengandaikan Ariff memilih Dana Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity, perbandingan anggaran sumbangan yang perlu dibayar untuk tempoh kontrak sehingga umur 70 tahun, dengan anggaran sumbangan penambahan yang perlu dibayar untuk perlanjutan perlindungan takaful, dan tempoh kontrak sehingga umur 99 tahun, diilustrasikan seperti di bawah:

| | Anggaran sumbangan diperlukan untuk senario berikut: | | |
|---------------------------------------|--|---|--|
| | Perlindungan sehingga umur 70 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun) | Perlanjutan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun) | Perlindungan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun) |
| Sumbangan takaful | RM6,000 tahunan | RM6,000 tahunan | RM11,280 tahunan |
| Sumbangan penambahan berjadual | RM0 tahunan | RM30,720 tahunan | RM0 tahunan |
| Cukai perkhidmatan, jika ada | RM0 tahunan | RM0 tahunan | RM0 tahunan |

Bagaimanakah perlanjutan perlindungan takaful berfungsi?

| | Anggaran sumbangan diperlukan untuk senario berikut: | | |
|--|---|--|---|
| | Perlindungan sehingga umur 70 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 70 tahun) | Perlanjutan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 71 tahun sehingga umur 99 tahun) | Perlindungan sehingga umur 99 tahun (Sumbangan yang akan dibayar dari umur 30 tahun sehingga umur 99 tahun) |
| Anggaran jumlah sumbangan (termasuk cukai perkhidmatan) | RM6,000 tahunan | RM36,720 tahunan | RM11,280 tahunan |

Berdasarkan unjuran, jika Ariff memilih tempoh perlindungan sehingga umur 70 tahun, dia perlu membayar sumbangan tahunan sebanyak RM6,000 dari umur 30 hingga umur 70 tahun. Selepas tempoh tamat kontrak pada umur 70 tahun, jika dia ingin mengekalkan perlindungannya sehingga umur 99 tahun, dia perlu membayar jumlah sumbangan sebanyak RM36,720 setahun dari umur 71 hingga umur 99 tahun.

Sebagai alternatif, jika dia ingin membayar jumlah sumbangan yang lebih rendah, dia boleh memilih tempoh perlindungan yang lebih panjang dari permulaan dan membayar sumbangan tahunan sebanyak RM11,280 dari umur 30 sehingga umur 99 tahun.

Nota-nota:

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

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

Nota-nota penting




1. Ini adalah risalah produk dan bukan dokumen kontrak. Sila ambil perhatian bahawa terdapat terma-terma dan syarat-syarat, termasuk 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 kontrak untuk terma-terma dan syarat-syarat lengkap di bawah pelan ini.
2. Ini adalah produk takaful yang berkait dengan prestasi aset-aset yang mendasarinya, dan ia bukanlah produk pelaburan semata-mata seperti unit amanah.
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. 15 hari tempoh semakan akan diberi kepada anda untuk menyemak kesesuaian pelan ini. Jika anda membatalkan kontrak anda dalam tempoh 15 hari, kami akan memulangkan jumlah nilai akaun pada tarikh penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh notis diterima oleh Sun Life Malaysia Takaful Berhad, sebarang yuran wakalah bulanan, tabarru' dan yuran pentadbiran yang telah diambil, ditolak sebarang perbelanjaan yang ditanggung untuk sebarang pengunderaitan perubatan yang diperlukan.
5. Sekiranya anda menamatkan kontrak anda pada tahun-tahun awal, anda mungkin mendapat kembali amaun yang kurang daripada jumlah yang telah anda bayar dan anda tidak akan mendapat manfaat daripada pelan ini.
6. Sekiranya anda tidak membayar sumbangan dalam masa tempoh tenggang 30 hari dari tarikh akhir pembayaran sumbangan, nilai akaun anda mungkin tidak mencukupi pada bila-bila masa untuk mengekalkan pelan asas dan rider yang disertakan (jika ada) dan pelan anda akan luput.
7. Pulangan dana berkaitan-pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dari dana-dana dan adalah tidak terjamin. Pemegang kontrak perlu menanggung risiko pelaburan dana-dana dan manfaat-manfaat mungkin kurang daripada jumlah sumbangan yang dimasukkan ke dalam dana berkaitan-pelaburan.
8. Sebarang rujukan umur hendaklah berdasarkan umur pada hari lahir terakhir.
9. Maklumat dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
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 melalui:

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Nombor Pendaftaran: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

Telefon (603) 2612 3600 Talian Khidmat Pelanggan 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

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

SUN HERITAGE-i

为后代传承永续的脉搏



June 2023

当建立一个持久的遗产成为您的首要使命时, 你会竭尽所能地规划一切, 以确保你挚爱或辛苦打造地生意, 在你离世之后仍有足够的财务后备。

Sun Heritage-i是一项投资连结回教保险计划, 提供高达500万令吉的保护并无需通过健康检查。**Sun Heritage-i**不仅提供财务保障, 您将获得遗产规划利益, 以协助您规划遗产相关事务, 例如立遗嘱或设立信托等, 确保您的财富得以保留并按照您的意愿传承下去。

别将创造一个世代相传的遗产成为梦想, 让**Sun Heritage-i**协助您, 将梦想成为现实。

Sun Heritage-i 的主要特点简要概述

死亡和永久残废 (TPD) 利益



遗产规划利益



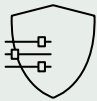
延长回教保险



期满保险利益



自选性的保险保障期限



灵活的献金缴期付



高非医疗限额



自选性的附加保险
以增强您的保障



Sun Heritage-i 的主要特点

死亡和永久残废(TPD)利益

此计划提供死亡和TPD利益,当受保人死亡或TPD的时候,基本投保额或总账户价值中的较高值将会被支付。当受保人因意外而死亡'或TPD'时,除了基本死亡或TPD的支付利益,一笔高达300%的基本投保额将会被额外支付。

| 死亡/TPD原因 | 获支付利益 ² |
|-----------------------------------|--------------------|
| 意外死亡/TPD | 额外100%的基本投保额。 |
| 乘搭公共交通工具、电梯或身在发生火灾的公共建筑物内意外死亡/TPD | 额外200%的基本投保额。 |
| 在马来西亚境外意外死亡/TPD ³ | 额外300%的基本投保额。 |

遗产规划利益³

此利益将会从第二个合约年终开始支付,如下表所示。

| 合约年终 | 遗产规划利益 (保额百分比*) | 最高累计可支付金额 (令吉) |
|------|--------------------|-------------------|
| 2 | 0.1% | |
| 3 | 0.1% | |
| 4 | 0.1% | RM20,000 |
| 5 | 0.2% | |

* 保额 = 初始投保额或当前投保额中的较低者。

¹ TPD和意外死亡/TPD的保险保障将提供至受保人75岁生后的合约周年月期。

² 当受保人意外死亡/TPD时,仅支付其中一项额外利益。

³ 需符合条规。

Sun Heritage-i 的主要特点

延长回教保险⁴

当合约期满时，回教保障将被延长至99⁵岁并无需任何核保。

期满保险利益⁶

将在99岁合约期限届满时支付于仍生存的受保人。

投保年龄

为出生后30天至70岁。

自选性的保险保障期限

至70岁、80岁或99岁。

灵活的献金缴付期

分别为6年、10年、20年或与合约期限相同。

高非医疗限额³

高达500万令吉的保险保障，可在无需通过健康检查下审核。

自选性的附加保险以增强您的保障

Heritage CI Care-i, Heritage Term Care-i, Heritage Waiver-i, Heritage Payor Waiver-i.

⁴ 仅限于合约期限直至70岁以及80岁。

⁵ 延长回教保障期限可能需要额外的献金。

⁶ 合约期限直至70岁以及80岁-在回教保障被延长后，其基本保额或总账户价值的较高值，扣除任何债务后，将在99岁合约期限届满时支付于仍生存的受保人。

Sun Heritage-i 如何运作?

年龄 30



合约开始生效

Ariff, 年龄 30, 签购了 **Sun Heritage-i** 并选择了 100 万令吉的保险保障。他选择缴付 RM90,000 的年献金, 献金期为 6 年, 并保障直到 99 岁。

年龄 33 - 35

3^{周年} - 5^{周年}

合约年度

RM1,000 每年
将会支付为遗产
规划利益。

年龄 36

6^{周年}

合约年度

RM2,000 将会
支付为遗产规
划利益。

情景 1 - 年龄 70

40^{周年}

合约年度

若 Ariff 在马来西亚境外旅行时因车祸去世, 他的家人将获得总计 400 万令吉⁷ (适用于低回酬) 或者 440 万令吉⁷ (适用于高回酬)。

情景 2 - 年龄 99

69^{周年}

合约年度

若 Ariff 活到 99 岁, 他将获得 300 万令吉⁷ (适用于高回酬)⁸ 作为期满保险利益。

⁷ 高回酬预设是基于整个合约期内每年赚取 5.0% 的投资回报率; 而低回酬预设为基于整个合约期内每年赚取 2.0% 的投资回报率。

⁸ 在低回酬下, 合约无法持续至 99 岁。

回教保险的延长合约期限是如何运作？

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

例如，**Ariff**是一名**30岁男性非吸烟者和健康标准**。他想为自己购买**Sun Heritage-i**，保额为**RM1,000,000**并且根据他的负担能力，以选择合约期限直至70岁或99岁。他也想添加可选性附加保险以提升保障需求：

- **Heritage Waiver-i**

假设Ariff选择Sun Life Malaysia Islamic Asia Pacific Equity基金，至70岁的合约期限预计献金，与在合约延长期限的预计额外献金，以及至99岁的合约期限预计献金的比较将如下所示：

| | 以下情景所需的预计供款 | | |
|-----------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------------------|
| | 保障至70岁 (从30岁至70岁的 献金) | 保障延长至99岁 (从71岁至99岁的 献金) | 保障至99岁 (从30岁至99岁的 献金) |
| 回教献金 | 每年RM6,000 | 每年RM6,000 | 每年RM11,280 |
| 定期增额献金 | 每年RM0 | 每年RM30,720 | 每年RM0 |
| 服务税, 如有 | 每年RM0 | 每年RM0 | 每年RM0 |
| 估计总献金 (含服务税) | 每年RM6,000 | 每年RM36,720 | 每年RM11,280 |

回教保险的延长合约期限是如何运作？

根据预测, 如果Ariff选择合约期限至70岁, 他需要从30岁至70岁每年支付RM6,000的总献金。当合约在70岁期满时, 如果他想延长他的保障至99岁, 他需要从71岁至99岁每年支付RM36,720的总献金。

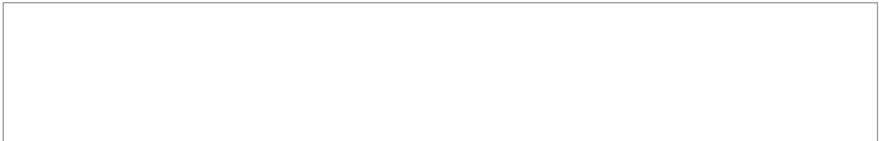
或者, 如果他希望支付较低的总献金, 他可以一开始就选择合约期限较久的保障计划, 并从30岁至99岁每年支付RM11,280的总献金。

注:

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

重要注释

1. 这是一份产品简介传单,并非合约文件。请注意,每个利益都有相关的条款与条件,包括不受保条款。请参阅产品说明、产品披露说明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。
2. 这是一个联结指定资产表现的回教保险产品,并非如单位信托般的纯投资产品。
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. 您将拥有15天的免费阅览期限供您查看计划的适用性。若您在此期间取消合约, Sun Life Malaysia Takaful Berhad 在收到通知后将退还下一个估算日期所计算的总账户价值、任何已扣除的每月 wakalah 费用和 tabarru' 和行政费,再扣减任何医疗核保所需的任何开支后的总数。
5. 若在合约生效初期断约,您可取回的数额可能会比已缴付的数额来得低,您也因此无法再从此计划中获益。
6. 若您没有在从献金截止日的30天宽限期内依时缴清献金,您的总账户价值随时可能不足以支付基本保险计划和附加保险(若有)的可能性,届时您的合约将会失效。
7. 投资联结基金的回报是根据基金的实际表现而定,因此是非受保证的。合约持有人将独自承担基金的投资风险,而其收益也可能少于已注入投资联结基金的总献金。
8. 任何年龄参考均以上一个生日年龄为准。
9. 本传单中所提供的信息仅在印刷时有效。
10. 此计划是由 Sun Life Malaysia Takaful Berhad <注册号码: 200501012215 (689263-M)> 所管理,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。
11. 此计划由以下所销售:



Sun Life Malaysia Takaful Berhad

注册号码: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia

电话 (603) 2612 3600 客户热线 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com

 sunlifemalaysia.com

 @SunLifeMalaysia

 sunlifemalaysia_my

 Sun Life Malaysia

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