

Baca Helaian Penerangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk menyertai M-Zahra Invest Prime Takaful. Pastikan juga anda membaca terma dan syarat am.

### 1. Apakah ciri-ciri pelan ini?

Pelan ini adalah pelan takaful berkaitan-pelaburan yang menawarkan gabungan perlindungan takaful dan pelaburan yang membayar sekaligus manfaat kematian atau Keilatan Menyeluruh dan Kekal ("KMK"). Pelan ini matang pada umur [maturity\_age] tahun hari lahir akan datang.

Nilai pelan takaful berkaitan-pelaburan bergantung pada harga unit dasar, yang seterusnya bergantung pada prestasi dana pilihan anda.

### 2. Apakah konsep Syariah yang diguna pakai?

Pelan ini menggunakan konsep Syariah berikut:

- Tabarru'** bermaksud derma untuk tujuan kebajikan. Di bawah pelan ini, peserta menderma sebahagian dari jumlah caruman ke dalam Dana Risiko berkaitan-Pelaburan ("Dana Risiko") untuk membantu peserta lain.
- Wakalah** merujuk kepada sebuah kontrak di mana satu pihak, sebagai prinsipal memberi kuasa kepada satu pihak yang lain sebagai wakilnya untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa mengenakan upah. Di bawah pelan ini, peserta memberi kuasa kepada Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad ("Takaful Malaysia" atau "Kami") untuk menguruskan Dana berkaitan-Pelaburan ("ILF") dan Dana Risiko. Sebagai balasannya, Takaful Malaysia akan menerima yuran Wakalah dan Caj Pengurusan Dana.
- Qard** merujuk kepada pinjaman yang dipulangkan pada akhir tempoh yang dipersetujui tanpa sebarang faedah. Di bawah pelan ini, Takaful Malaysia akan meminjamkan sejumlah wang ke dalam Dana Risiko tanpa faedah sekiranya Dana Risiko mengalami defisit.
- Hibah** merujuk kepada pemindahan hak milik aset dari penderma kepada penerima tanpa apa-apa balasan. Di bawah pelan ini, penama boleh menerima pembayaran manfaat berdasarkan Hibah sekiranya penama adalah benefisiari di bawah Hibah bersyarat.
- Ju'alah** merujuk kepada sebuah kontrak di mana satu pihak menawarkan ganjaran tertentu kepada pihak lain yang telah berjaya mencapai hasil yang telah ditetapkan. Di bawah pelan ini, peserta membenarkan Takaful Malaysia untuk menerima sebahagian daripada keuntungan pelaburan daripada Dana Risiko sebagai insentif prestasi atas pencapaian Takaful Malaysia dalam menguruskan Dana Risiko yang menghasilkan keuntungan.

### 3. Apakah perlindungan / manfaat yang disediakan?

Pelan ini melindungi:

| No. | Manfaat          | Pembayaran Manfaat  |
|-----|------------------|---|
| 1.  | Manfaat Kematian | <p>Apabila berlaku kematian ke atas orang yang dilindungi, yang lebih tinggi daripada yang berikut akan dibayar:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>RM[sum_covered]; atau</li> <li>Nilai Akaun pada Tarikh Penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh pemberitahuan kematian.</li> </ol> <p>Walaupun bagaimanapun, sekiranya sijil dikeluarkan di bawah Pilihan Perlindungan Terjamin ("GCO") dan orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh kematian akibat semula jadi dalam tempoh dua (2) tahun pertama, manfaat kematian yang akan dibayar adalah terhad kepada yang tertinggi di antara jumlah berikut:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>Jumlah Caruman Dibayar; atau</li> <li>Nilai Akaun pada Tarikh Penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh pemberitahuan kematian.</li> </ol> |
| 2.  | Manfaat KMK      | <p>Apabila orang yang dilindungi mengalami KMK sebelum umur tujuh puluh (70) tahun hari lahir akan datang, yang lebih tinggi daripada yang berikut akan dibayar:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>RM[sum_covered]; atau</li> <li>Nilai Akaun pada Tarikh Penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh kelulusan KMK.</li> </ol> <p>Walaupun bagaimanapun, sekiranya sijil dikeluarkan di bawah GCO dan apabila orang yang dilindungi mengalami KMK akibat semula jadi dalam tempoh dua</p>   |

|    |                    |  |
|----|--------------------|--|
|    |                    | (2) tahun pertama, manfaat KMK yang akan dibayar adalah terhad kepada yang tertinggi di antara jumlah berikut:<br>a. Jumlah Caruman Dibayar; atau<br>b. Nilai Akaun pada Tarikh Penilaian seterusnya sejurus selepas tarikh kelulusan KMK. |
| 3. | Manfaat Kematangan | Apabila sijil matang, Nilai Akaun akan dibayar.  |

**Nota:**

- Nilai Akaun merujuk kepada sebarang baki di dalam *ILF*.
- Lien kanak-kanak dikenakan untuk orang yang dilindungi berumur kurang daripada lima (5) tahun hari lahir akan datang.
- Sila rujuk Ilustrasi Pemasaran untuk butiran jumlah perlindungan dan tempoh perlindungan anda di bawah pelan ini.
- Perlindungan anda akan berubah apabila tambahan caruman tunggal atau pengeluaran sebahagian dilakukan.
- Sekiranya kematian orang yang dilindungi disebabkan oleh bunuh diri, Kami akan mengembalikan Nilai Akaun.

Caruman yang diperuntukkan akan dilaburkan ke dalam Dana berkaitan-Pelaburan:

| Dana Berkaitan-Pelaburan |                          |                        |                            |                      |                                     |                            |
|--------------------------|--------------------------|------------------------|----------------------------|----------------------|-------------------------------------|----------------------------|
| <i>myBalanced Fund</i>   | <i>myBlue Chips Fund</i> | <i>myDividend Fund</i> | <i>myEquity Index Fund</i> | <i>myGrowth Fund</i> | <i>myGlobal Sustainability Fund</i> | <i>myGlobal Sukuk Fund</i> |
| [fund%]                  | [fund%]                  | [fund%]                | [fund%]                    | [fund%]              | [fund%]                             | [fund%]                    |

Peringatan:

Sila baca dokumen pemasaran yang berkaitan seperti Ilustrasi Pemasaran dan Helaian Fakta Dana yang merangkumi manfaat produk dan objektif dana berkaitan-pelaburan. Adalah penting untuk memilih dana berkaitan-pelaburan atau gabungan dana berkaitan-pelaburan yang sesuai dengan matlamat kewangan dan profil risiko anda.

**4. Berapakah jumlah caruman yang perlu saya bayar?**

- Jumlah caruman tunggal di bawah pelan ini adalah RM [contribution].

**Nota:**

Sembilan puluh lima peratus (95%) daripada caruman akan diperuntukkan untuk membeli unit di dalam dana berkaitan-pelaburan yang dipilih. Sebarang amaun yang tidak diperuntukkan akan digunakan sebagai yuran wakalah, termasuk komisen dan perbelanjaan pengurusan Kami.

**5. Apakah caj dan yuran yang perlu saya bayar?**

- Yuran Wakalah ditolak terlebih dahulu daripada jumlah caruman atau tambahan caruman tunggal untuk memenuhi perbelanjaan pengurusan Kami dan jumlah kos pengagihan (iaitu komisen). Sila rujuk butiran yuran Wakalah dan komisen di bawah.  
Yuran Wakalah: Lima peratus (5%) daripada caruman tunggal atau tambahan caruman tunggal berjumlah RM [5% x [contribution]].  
Komisen: Tiga persepuluh tujuh lima peratus (3.75%) daripada caruman tunggal atau tambahan caruman tunggal berjumlah RM [3.75% x [contribution]].
- Tabarru' akan ditolak setiap bulan daripada *ILF* kepada Dana Risiko. Tabarru' adalah berbeza bergantung pada Jumlah Perlindungan Bersih, umur dicapai dan jantina orang yang dilindungi. Walau bagaimanapun, Tabarru' tidak dijamin.
- Caj Pengurusan Dana, antara satu peratus (1.0%) hingga satu persepuluh lima peratus (1.5%) daripada Nilai Aset Bersih ("*NAV*") setahun, adalah untuk menampung kos pentadbiran pelaburan dan pengurusan *ILF*. Anda dinasihatkan untuk merujuk kepada Helaian Fakta Dana untuk Caj Pengurusan Dana ke atas dana berkaitan-pelaburan pilihan anda.
- Satu peratus (1.0%) daripada nilai pengeluaran / serahan akan dicaj sekiranya pengeluaran sebahagian / serahan dilakukan di dalam tempoh dua (2) ulang tahun pertama.

**Nota:**

Sila rujuk Ilustrasi Pemasaran untuk butiran caj tersebut di bawah pelan ini.

**6. Apakah sebahagian daripada terma dan syarat penting yang patut saya ketahui?**

- a. **Tanggungjawab Pendedahan** - Menurut Perenggan 5 daripada Jadual 9 dari Akta Perkhidmatan Kewangan 2013, anda mempunyai kewajiban untuk mengambil perhatian yang sewajarnya untuk tidak memberikan maklumat palsu atau tidak tepat apabila anda memohon untuk pelan ini. Kegagalan berbuat demikian mungkin mengakibatkan pembatalan kontrak takaful anda, penolakan atau pengurangan tuntutan, perubahan terma atau penamatan kontrak takaful anda. Kewajiban pendedahan di atas hendaklah diteruskan sehingga kontrak takaful anda dimeterai, diubah atau diperbaharui dengan Kami. Anda juga mempunyai kewajiban untuk memberitahu Kami dengan serta-merta jika pada bila-bila masa selepas kontrak takaful anda dimeterai, diubah atau diperbaharui dengan Kami, apa-apa maklumat yang disediakan tidak tepat atau sudah berubah. Tambahan kepada menjawab persoalan di dalam borang cadangan (atau apabila anda memohon pelan ini), anda dikehendaki untuk mendedahkan sebarang perkara yang anda tahu yang berkenaan dengan keputusan Kami dalam menerima risiko dan menentukan kadar dan terma yang akan diguna pakai.
- b. **Tempoh Penelitian Percuma** - Terdapat tempoh penelitian percuma selama lima belas (15) hari kalendar dari tarikh penghantaran e-Sijil untuk anda meneliti dan membuat keputusan sama ada anda mahu meneruskan pelan ini. Jika anda tidak mahu meneruskan pelan ini, anda boleh membatalkan sijil dan mendapatkan bayaran balik iaitu bersamaan dengan jumlah:
  - yuran wakalah;
  - nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) pada harga unit pada tarikh penilaian berikutnya selepas permintaan pembatalan tersebut telah diluluskan oleh Kami; dan
  - nilai unit yang telah ditolak untuk sebarang Tabarru';tolak sebarang perbelanjaan yang telah ditanggung untuk pemeriksaan kesihatan orang yang dilindungi.
- c. **Nilai Akaun** - Ia adalah nilai *ILF* yang tidak dijamin dan akan berdasarkan prestasi dana sebenar. Semakin tinggi tahap perlindungan takaful yang dipilih, semakin banyak unit akan diserap untuk membayar penolakan Tabarru' dan semakin sedikit unit akan kekal untuk dikumpul di dalam Nilai Akaun di bawah sijil anda. Risiko pelaburan ditanggung sepenuhnya oleh anda.
- d. Anda dinasihatkan untuk merujuk kepada Helaian Fakta Dana bagi dana berkaitan-pelaburan yang telah anda pilih untuk strategi pelaburan dan jenis pelaburan aset.
- e. **Luput** – Sekiranya pada ulang tahun bulanan *ILF* tidak mencukupi untuk menolak jumlah bulanan Tabarru', baki jumlah *ILF* sedia ada masih akan ditolak dan sijil anda akan tetap diteruskan untuk tempoh yang ditentukan secara pro-rata ditambah dengan tempoh tangguh tiga puluh (30) hari. Sijil anda seterusnya akan luput dan perlindungan orang yang dilindungi akan ditamatkan.
- f. **Keadaan Sedia Ada** – Pelan ini tidak melindungi sebarang keilatan, kecederaan, wabak atau penyakit (fizikal atau mental) yang anda atau orang yang dilindungi mempunyai pengetahuan munasabah sebelum tarikh kuat kuasa risiko:
  - i. yang wujud atau telah mengalami gejala;
  - ii. di mana wujudnya manifestasi penyakit yang anda atau orang yang dilindungi sedar atau sepatutnya sedar;
  - iii. berdasarkan perkembangan patologi penyakit yang diterima secara perubatan, penyakit tersebut telah wujud; atau
  - iv. di mana orang yang dilindungi telah menerima atau sedang menerima rawatan, diagnosis, perundingan atau ubat-ubatan yang ditetapkan.
- h. Anda harus mencalonkan penama dan memastikan bahawa penama anda mengetahui mengenai penyertaan anda dalam pelan ini. Ini hanya terpakai jika peserta dan orang yang dilindungi adalah orang yang sama.
- i. Sekiranya berlaku kejadian yang mengakibatkan tuntutan, anda harus memberitahu Kami dengan segera. Anda boleh merujuk kepada prosedur tuntutan dalam sijil anda.
- j. Terma sijil adalah berbeza mengikut keperluan pengunderaitan Kami.

**Nota:**

Senarai di atas tidak lengkap. Sila rujuk sijil anda untuk senarai penuh terma dan syarat di bawah pelan ini.

**7. Apakah pengecualian utama bagi pelan ini?**

Pelan ini tidak melindungi perkara berikut:

**Manfaat Kematian**

- a. Kematian akibat bunuh diri, ketika waras atau tidak waras, dalam tempoh satu (1) tahun dari tarikh kuat kuasa risiko.

**Manfaat KMK**

- a. KMK yang telah wujud sebelum atau pada tarikh kuat kuasa risiko;
- b. KMK secara langsung atau tidak langsung, disebabkan oleh, akibat daripada, timbul berkaitan dengan atau disebabkan oleh mana-mana keadaan sedia ada di mana:

- i. Anda atau orang yang dilindungi mempunyai pengetahuan munasabah mengenai keadaan sedia ada tersebut dalam tempoh seratus lapan puluh (180) hari sebelum tarikh kuat kuasa risiko; dan
- ii. KMK berlaku dalam tempoh dua belas (12) bulan pertama dari tarikh kuat kuasa risiko.

; atau

- c. KMK yang berlaku secara langsung atau tidak langsung daripada mana-mana sebab berikut:
  - i. cubaan bunuh diri atau kecederaan yang disebabkan oleh diri sendiri ketika waras atau tidak waras;
  - ii. penerbangan, peluncuran atau sebarang jenis penerbangan di udara selain juruterbang, anak kapal atau penumpang yang membayar tambang kepada syarikat penerbangan yang diiktiraf atau perkhidmatan sewa khas;
  - iii. peperangan (yang diisytiharkan atau tidak diisytiharkan), revolusi atau sebarang operasi berunsur peperangan;
  - iv. sebarang pelanggaran undang-undang atau sebarang aktiviti jenayah atau keganasan yang dilakukan, cuba dilakukan atau diprovokasi oleh orang yang dilindungi;
  - v. semasa di bawah pengaruh alkohol, narkotik, atau bahan pengubah minda; atau
  - vi. Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (*AIDS*), jangkitan Virus Kurang Daya Tahan Manusia (*HIV*) atau keadaan yang berkaitan.

#### 8. Bolehkah saya membatalkan sijil saya?

Anda boleh meminta untuk membatalkan sijil anda dalam tempoh penelitian percuma lima belas (15) hari kalendar. Sekiranya anda memilih untuk menyerahkan sijil anda selepas tempoh penelitian percuma lima belas (15) hari kalendar, sebarang baki dalam *ILF* akan dibayar. Amaun serahan yang perlu dibayar adalah sama dengan Nilai Akaun, selepas penolakan caj serahan dan caj lain, berdasarkan harga unit pada tarikh kelulusan di mana boleh berkurang daripada jumlah caruman yang anda telah bayar.

Sekiranya anda mendapati dana berkaitan-pelaburan yang anda telah pilih tidak lagi sesuai, anda mempunyai fleksibiliti untuk menukar dana. Tiada caj pertukaran dana diguna pakai.

#### 9. Apakah yang perlu saya buat sekiranya terdapat perubahan kepada maklumat untuk menghubungi saya?

Adalah penting untuk anda kemaskini di dalam *myTakaful* Customer Portal atau memaklumkan kepada Takaful Malaysia sekiranya terdapat sebarang perubahan ke atas maklumat untuk dihubungi bagi memastikan semua urusan surat-menyurat sampai kepada anda tepat pada masanya.

#### 10. Di manakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Sekiranya anda memerlukan maklumat tambahan berkenaan takaful berkaitan-pelaburan, sila hubungi Takaful Malaysia di:

##### Unit Khidmat Pelanggan (UKP)

Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad [198401019089 (131646-K)]

Tingkat 14, Blok Annex,

Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,

50000 Kuala Lumpur.

P.O. Box 11483, 50746 Kuala Lumpur.

Tel: 1300 88 252 385

E-mel: [csu@takaful-Malaysia.com.my](mailto:csu@takaful-Malaysia.com.my)

#### 11. Lain-lain jenis perlindungan takaful keluarga yang disediakan.

Sila ajukan pertanyaan kepada wakil jualan Kami untuk lain-lain jenis pelan serupa yang ditawarkan oleh Takaful Malaysia.

**NOTIS PENTING:**

**INI ADALAH PRODUK TAKAFUL YANG TERIKAT KEPADA PRESTASI ASET DASAR, DAN BUKANLAH PRODUK PELABURAN TULEN SEPERTI UNIT AMANAH. ANDA MESTILAH MENILAI PILIHAN ANDA DENGAN TELITI DAN BERPUAS HATI BAHAWA PELAN BERKAITAN PELABURAN YANG DIPILIH MEMENUHI KEHENDAK RISIKO ANDA, DAN ANDA MAMPU UNTUK MEMBAYAR CARUMAN SEPANJANG TEMPOH SIJIL. UNTUK MENINGKATKAN NILAI DANA BERKAITAN-PELABURAN PADA BILA-BILA MASA, ANDA BOLEH MEMILIH UNTUK MELAKUKAN TAMBAHAN CARUMAN TUNGGAL. PULANGAN DANA BERKAITAN-PELABURAN ADALAH TIDAK DIJAMIN.**

Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad [198401019089 (131646-K)] adalah dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan diselia oleh Bank Negara Malaysia.

Maklumat yang dinyatakan dalam helaian penerangan ini adalah berkuat kuasa pada [MM/YYYY].

Read this Product Disclosure Sheet before you decide to participate in M-Zahra Invest Prime Takaful. Be sure to also read the general terms and conditions.

### 1. What is this plan about?

This plan is a takaful investment-linked plan which offers a combination of takaful protection and investment and pays a lump sum death or Total and Permanent Disability (“TPD”) benefit. This plan matures at age [maturity\_age] years next birthday.

The value of the takaful investment-linked plan depends on the price of the underlying units, which in turn depends on the performance of your chosen fund(s).

### 2. What are the Shariah concepts applicable?

This plan applies the following Shariah concepts:

- a. **Tabarru’** means donation for charitable purposes. Under this plan, the participant donates a portion of the contribution to the Investment-linked Risk Fund (“Risk Fund”) to help other participants.
- b. **Wakalah** refers to a contract where a party, as principal authorizes another party as his agent to perform a particular task on matters that may be delegated, with or without the imposition of a fee. Under this plan, the participant authorizes Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad (“Takaful Malaysia”, “We”, “Our” or “Us”) to manage the Investment-linked Fund (“ILF”) and Risk Fund. In return, Takaful Malaysia will receive a Wakalah fee and Fund Management Charge.
- c. **Qard** refers to a loan which is returned at the end of the agreed period without any interest. Under this plan, Takaful Malaysia will lend an amount of money to the Risk Fund without interest if the Risk Fund is in deficit.
- d. **Hibah** refers to a transfer of ownership of an asset from a donor to a recipient(s) without any consideration. Under this plan, the nominee(s) may receive the benefits payable based on Hibah if the nominee(s) is/are a beneficiary(ies) under conditional Hibah.
- e. **Ju’alah** refers to a contract where a party offers a specified reward to another party who achieved a determined result. Under this plan, the participant allows Takaful Malaysia to receive a portion of distributable surplus arising from the Risk Fund as a performance incentive for Takaful Malaysia’s achievement in managing the Risk Fund which results in the surplus.

### 3. What are the covers / benefits provided?

This plan covers:

| No. | Benefits      | Benefits Payout  |
|-----|---------------|--|
| 1.  | Death Benefit | <p>Upon death of the person covered, a higher of the following death benefit will be payable:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. RM[sum_covered]; or</li> <li>b. Account Value on the next Valuation Date immediately following the date of notification of death.</li> </ol> <p>However, if the certificate is issued under Guaranteed Coverability Offer (“GCO”) and the person covered dies due to natural causes within the first two (2) years, the death benefit payable will be limited to the higher of the following amount:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Total Contribution Paid; or</li> <li>b. Account Value on the next Valuation Date immediately following the date of notification of death.</li> </ol>              |
| 2.  | TPD Benefit   | <p>Upon TPD of the person covered prior to age of seventy (70) years next birthday, a higher of the following TPD benefit will be payable:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. RM[sum_covered]; or</li> <li>b. Account Value on the next Valuation Date immediately following the date of approval of TPD.</li> </ol> <p>However, if the certificate is issued under GCO and upon person covered’s occurrence of TPD due to natural causes within the first two (2) years, the TPD benefit payable will be limited to the higher of the following amount:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Total Contribution Paid; or</li> <li>b. Account Value on the next Valuation Date immediately following the date of approval of TPD.</li> </ol> |

|    |                  |  |
|----|------------------|--|
| 3. | Maturity Benefit | At the maturity of the certificate, the Account Value will be payable. |
|----|------------------|--|

**Notes:**

- Account Value refers to any balance in the ILF.
- Child lien shall apply for person covered aged less than five (5) years next birthday.
- Please refer to the Marketing Illustration for the details of your sum covered and coverage term under this plan.
- Your coverage will change whenever single contribution top-up or partial withdrawal is performed.
- If person covered's death is due to suicide, We will refund the Account Value.

The allocated contribution will be invested into the following Investment-linked Fund(s):

| Investment-Linked Funds |                   |                 |                     |               |                              |                     |
|-------------------------|-------------------|-----------------|---------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| myBalanced Fund         | myBlue Chips Fund | myDividend Fund | myEquity Index Fund | myGrowth Fund | myGlobal Sustainability Fund | myGlobal Sukuk Fund |
| [fund%]                 | [fund%]           | [fund%]         | [fund%]             | [fund%]       | [fund%]                      | [fund%]             |

Reminder:

Please read the relevant marketing document such as Marketing Illustration and Fund Fact Sheet which includes product benefits and objectives of the investment-linked fund(s). It is important to select an investment-linked fund or a combination of investment-linked funds that suit your financial goals and risk profile.

**4. How much contribution do I have to pay?**

- The amount of single contribution under this plan is RM [contribution].

**Note:**

Ninety-five percent (95%) of the contribution is allocated to purchase units in the investment-linked fund(s) that you have chosen. Any unallocated amount will be used to pay wakalah fees, which includes commission and Our management expenses.

**5. What are the fees and charges that I have to pay?**

- Wakalah fee is deducted upfront from the contribution or single contribution top-up to meet Our management expenses and total distribution cost (i.e. commission). Please refer details of Wakalah fee and commission below.  
Wakalah Fee: Five percent (5%) of total contribution amounting to RM [5% x [contribution]].  
Commission: Three point seven five percent (3.75%) of total contribution amounting to RM [3.75% x [contribution]].
- Tabarru' will be deducted monthly from the ILF to the Risk Fund. Tabarru' varies depending on the Net Sum Covered, attained age and gender of the person covered. However, the Tabarru' is not guaranteed.
- Fund Management Charge, ranging from one percent (1.0%) to one point five percent (1.5%) of the Net Asset Value ("NAV") per annum, is to cover the administration costs of investing and managing the ILF. You are advised to refer to the Fund Fact Sheet for the Fund Management Charge on your chosen investment-linked fund(s).
- One percent (1.0%) of the withdrawal / surrender value will be charged if partial withdrawal / surrender is performed within the first two (2) anniversary years.

**Note:**

Please refer to the Marketing Illustration for the details of these charges under this plan.

**6. What are some of the key terms and conditions that I should be aware of?**

- Duty of Disclosure** - Pursuant to Paragraph 5 of Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013, you have a duty to take reasonable care not to provide false or inaccurate information when you apply for this plan. Failure to do so may result in voidance of your contract of takaful, refusal or reduction of your claim(s), change of the terms or termination of your contract of takaful. The above duty of disclosure shall continue until the time your contract of takaful is entered into, varied or renewed with Us. You also have a duty to tell Us immediately if at any time after your contract of takaful has been entered into, varied or renewed with Us any of the information provided is inaccurate or has changed. In addition to answering the questions in the proposal form

(or when you apply for this plan), you are required to disclose any other matter that you know to be relevant to Our decision in accepting the risks and determining the rates and terms to be applied.

- b. **Free-Look Period** - There is a free-look period of fifteen (15) calendar days from the delivery date of the e-Certificate for you to review and decide whether you want to continue with the plan. If you wish to discontinue, you may cancel the certificate and get a refund which is equal to the sum of:
  - the wakalah fee;
  - value of units that have been allocated (if any) at the unit price on the next valuation date after such request for cancellation has been approved by Us; and
  - value of the units which have been deducted for any Tabarru';
 less any expenses which may have been incurred for the medical examination of the person covered.
- c. **Account Value** - It is the value of the ILF which is not guaranteed and will be based on the actual fund performance. The higher the level of takaful coverage selected, the more units will be absorbed to pay for the Tabarru' deduction and the fewer units will remain to accumulate in the Account Value under your certificate. The risk of investment is solely borne by you.
- d. You are advised to refer to the Fund Fact Sheet of the investment-linked fund(s) which you have chosen for the investment strategy and types of assets invest.
- e. **Lapse** - If on the monthly anniversary the ILF is insufficient to pay in full the monthly Tabarru' amount, total available ILF(s) balance will still be deducted and your certificate will continue for period determined on a pro-rated basis plus a further grace period of thirty (30) days. Your certificate will then lapse and the person covered's coverage will be terminated.
- f. **Pre-existing Condition** – This plan does not cover any injury or illness that you or the person covered has reasonable knowledge of prior to the risk effective date:
  - i. which existed or have developed symptoms;
  - ii. where a manifestation of an illness is in existence, of which you or the person covered were aware of or should reasonably have been aware;
  - iii. based on medically accepted pathological development of the illness, such illness would have existed; or
  - iv. on which the person covered had received or is receiving treatment, diagnosis, consultation or prescribed drugs.
- g. You must nominate a nominee(s) and ensure that your nominee(s) is / are aware of your participation in this plan. This is only applicable if the participant and the person covered is the same person.
- h. If an incident occurs which gives rise to a claim, you shall notify Us immediately. You may refer to the claim procedures in your certificate.
- i. The certificate terms may vary depending on Our underwriting requirements.

**Note:**

The above list is non-exhaustive. Please refer to your certificate for the full list of terms and conditions under this plan.

**7. What are the major exclusions under this plan?**

This plan does not cover the following:

**Death Benefit**

- a. Death due to suicide, while sane or insane, within the first (1) year from the risk effective date.

**TPD Benefit**

- a. TPD which has existed prior to or on the risk effective date;
- b. TPD is directly or indirectly, caused by, a consequence of, arises in connection with or is contributed to by any pre-existing condition where:
  - i. you or the person covered had reasonable knowledge of the pre-existing condition within one hundred and eighty (180) days prior to the risk effective date, including condition(s) unknown and/or made known to Us; and
  - ii. the TPD occurred within the first twelve (12) months from the risk effective date.

; or

- c. TPD is resulting directly or indirectly from any of the following causes:
  - i. attempted suicide or self-inflicted injuries, while sane or insane;
  - ii. aviation, gliding or any other form of aerial flight other than as a pilot, cabin crew or fare paying passenger of a recognized airline or chartered service;
  - iii. war (whether war be declared or not), revolution or any war like operation;
  - iv. any violation of law by the person covered or any assault or felony as committed, attempted or provoked by him;



- v. while under the influence of alcohol, narcotics, or mind altering substance; or
- vi. Acquired Immunodeficiency Syndrome (AIDS) infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) or related conditions.

**8. Can I cancel my certificate?**

You may request to cancel your certificate within the fifteen (15) calendar days of the free-look period. If you choose to surrender your certificate after the fifteen (15) calendar days of the free-look period, any balance in the ILF will be payable. The surrender amount payable shall be equal to the Account Value, after deduction of surrender and other charges, based on the unit price at the approval date which can be less than the total contribution that you have paid.

If you find the investment-linked fund(s) you have chosen is no longer appropriate, you have the flexibility to switch fund(s). There is no fund switching fees applicable.

**9. What do I need to do if there are changes to my contact details?**

It is important that you update in the *myTakaful* Customer Portal or inform Takaful Malaysia of any changes in your contact details to ensure that all correspondences reach you in a timely manner.

**10. Where can I get further information?**

Should you require additional information about investment-linked Takaful, please contact Takaful Malaysia at:

**Customer Service Unit (CSU)**

Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad [198401019089 (131646-K)]

14<sup>th</sup> Floor, Annexe Block,

Menara Takaful Malaysia,

No. 4, Jalan Sultan Sulaiman,

50000 Kuala Lumpur.

P.O. Box 11483, 50746 Kuala Lumpur.

Tel: 1-300 88 252 385

Email: [csu@takaful-malaysia.com.my](mailto:csu@takaful-malaysia.com.my)

**11. Other similar types of family takaful cover available.**

Please ask Our sales representative for other similar types of plans offered by Takaful Malaysia.

**IMPORTANT NOTES:**

**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 TRUSTS. YOU MUST EVALUATE YOUR OPTIONS CAREFULLY AND SATISFY YOURSELF THAT THE INVESTMENT-LINKED PLAN CHOSEN MEET YOUR RISK APPETITE, AND THAT YOU CAN AFFORD THE CONTRIBUTION THROUGH OUT THE CERTIFICATE DURATION. TO INCREASE INVESTMENT-LINKED FUND VALUE AT ANY TIME, YOU MAY OPT FOR SINGLE CONTRIBUTION TOP-UP. RETURN ON AN INVESTMENT-LINKED FUND IS NOT GUARANTEED.**

Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad [198401019089 (131646-K)] is licensed under the Islamic Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.

The information provided in this disclosure sheet is valid as at [MM/YY].