

<b>PRODUCT DISCLOSURE SHEET</b> (Read this Product Disclosure Sheet before you decide to take out the <i>IKHLAS</i> Premier Takaful. Be sure to also read the general terms and conditions).	<b>TAKAFUL IKHLAS SDN BHD</b>																	
	<b><i>IKHLAS</i> Premier Takaful</b>																	
	Date:																	
<b>1) What is this product about?</b>  This Investment-linked Takaful certificate (ILT) offers combination of takaful protection and investment. It pays a lump sum death benefit if you die or TPD during the term of the certificate and the value of the investment units, at the time of claim.  The value of ILT depends on the price of the underlying units, which in turn depends on the performance of your chosen fund.																		
<b>2) What are the Shariah concepts applicable?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Tabarru'</b> – is a donation where a Participant donates a pre-determined percentage of contribution to the risk fund to provide assistance to fellow Participants in times of misfortune.</li> <li>• <b>Wakalah</b> – is a contract of agency where the Participant appoints Takaful IKHLAS as wakeel to conduct the affairs of Takaful business i.e. providing protection, investment etc on his/her behalf. This concept allows Takaful IKHLAS to receive a fee from the Participants known as a Wakalah Fee.</li> </ul>																		
<b>3) What are the covers / benefits provided?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Death or TPD Benefits</b>            In the event of death or total and permanent disablement, whichever is earlier, 100% of the Sum Cover (Equivalent to 125% of the single contribution plus top-up amount less withdrawal or the accumulated fund value in all unit funds, whichever is higher) is payable to the participant or next of kin.</li> <li>• <b>Higher return &amp; protection on your investment</b>            Starting with a onetime minimum of RM5,000 investment, you are making the first step in prudent financial planning with the coverage that you need in case of any mishaps that leads to death &amp; TPD.</li> <li>• <b>Cash Withdrawal</b>            Minimum amount of withdrawal is RM500. Partial withdrawal is subject to a minimum balance of RM 3,000 in all unit funds. The charges for withdrawal transaction are as follows (subject to a maximum charge of RM50 per withdrawal).           <table border="1" data-bbox="219 1402 1318 1495"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Year</th> <th colspan="4">Withdrawal Charges</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>Thereafter</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Charges</b></td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> </li> <li>• <b>Top up option</b>            Top up contribution is allowed from the commencement of the certificate subject to the following condition:            Minimum Amount: RM500            Maximum Amount: 5 times single contribution for each year.            The top up contribution will be used to purchase additional investment units and/or additional coverage</li> </ul> <p>Riders that can be attached to this Plan:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b><i>IKHLAS</i> Term Takaful</b>            The plan provides protection against death and total and permanent disablement of the participant within the term of the certificate.</li> </ul>					Year	Withdrawal Charges				1	2	3	Thereafter	<b>Charges</b>	3%	2%	1%	0%
Year	Withdrawal Charges																	
	1	2	3	Thereafter														
<b>Charges</b>	3%	2%	1%	0%														

- IKHLAS Critical Illness Takaful**  
 The plan provides protection against any of the specified critical illnesses within the term of the certificate.
- IKHLAS Accidental Death and Disability Takaful**  
 The plan provides protection against death and total and permanent disablement (TPD) or partial and permanent disability (PPD) due to accident causes of the participant within the term of the certificate.
- IKHLAS Immediate Death Expenses Takaful**  
 The plan is to provide an immediate financial assistance to the participant's beneficiary (ies) in the event of the death of the participant.
- IKHLAS Waiver Of Contribution Takaful**  
 This plan will waive all the future non outstanding contributions due under certificate (including attaching riders, except critical illness rider) in the event that the participant is diagnosed of any one of the critical illness as specified in the contract.
- IKHLAS Family Income Takaful**  
 In the event of the death, total and permanent disablement and/or being diagnosed of suffering from any of the critical illnesses covered under this plan, the income benefit amount will be paid to the participant or your nominated beneficiary or next of kin for the remainder of the certificate term.
- IKHLAS Hospital Benefit Takaful**  
 The hospital benefit is payable as a cash amount when the participant is hospitalised due to any cause.
- IKHLAS Payor Savings Takaful**  
 This plan will waive all the future non outstanding contributions due under certificate (including attaching riders) in the event of the payor's death, total and permanent disablement (TPD) and/or being diagnosed of suffering from any one of the critical illness as specified in the contract prior to the certificate's maturity.

#### 4) How much contribution do I have to pay?

The total contribution that you have to pay may vary depending on the underwriting requirements, age, term and sum covered apply. E.g.:

Sum Covered : RM 20,000  
 Gender : Female  
 Age : 37 year  
 Term : 43  
 Contribution : RM 2000 (Yearly)

#### 5) What are the fees and charges that I have to pay?

Type	1 <sup>st</sup> year	2 <sup>nd</sup> year	3 <sup>rd</sup> year	4 <sup>th</sup> year	5 <sup>th</sup> year	6 <sup>th</sup> year	Thereafter
<b>Wakalah fees*</b>	58%	52%	30%	20%	17.5%	17.5%	0.0%
<b>Commission*</b>	40.0%	40.0%	25.0%	20.0%	17.5%	17.5%	0.0%

- In addition there is an annual fee of RM 60 per annum.
- 1.25% of the top-up contribution plus a fixed amount of RM 25.

\* The above commission is only applicable for certificate with term more than 20 years.

\* The Wakalah fee is inclusive of the commission

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

- Importance of disclosure – you must disclose all material facts such as your age and occupation correctly. Takaful IKHLAS has the right to repudiate liability in the event that you failed to disclose relevant information that would affect the decision to accept or reject the risk, and on the terms to be applied to you.

- Cooling off period – you may cancel your certificate by returning the certificate within 15 days after you have received the certificate. The contribution that you have paid (less any medical charges – if any) will be refunded to you.

## 7) What are the major exclusions under the certificate?

### \*EXCLUSION ON DEATH

No benefit shall be payable in the event of death of the Certificate Owner or Participant or both if the death is caused by Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS), AIDS Related Disease or Sexually Transmitted Diseases or where the life of the Certificate Owner and/or the Participant or both, were taken by operation of law or where the Certificate Owner and/or the Participant or both died as a result of being involved in unlawful and/or criminal acts

### \* SUICIDE

If the Certificate Owner or the Participant, whether sane or insane, commits suicide, this Certificate shall become void and the Company shall refund the balance from the PIA and/or PRIA.

Note:

This list is non-exhaustive. Please refer to the takaful certificate for full list of exclusions under this certificate

## 8) Can I cancel my certificate?

Yes you can. If the cancellation made after 15 days grace period, whatever amount in PIA will be refunded to you.

## 9) What do I need to do if there are changes to my contact details?

It is important that you inform us of any change 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 on Family Takaful, please refer to *insurance* info booklet on 'Family Takaful', available at all our branches or you can obtain a copy from our Takaful agent or visit [www.insuranceinfo.com.my](http://www.insuranceinfo.com.my).

If you have any enquires, please contact us at :

Takaful Ikhlas Sdn Bhd

CRM Department

IKHLAS Point, Tower 11A, Avenue 5

Bangsar South, No. 8, Jalan Kerinchi

59200 Kuala Lumpur

Tel: +603 2733 9999

Fax: +603 2723 9998

E-mail: [ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my](mailto:ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my)

## 11) Other types of similar takaful cover available

Nil

### IMPORTANT NOTE:

PARTICIPATING IN A FAMILY TAKAFUL PLAN IS A LONG TERM FINANCIAL COMMITMENT. YOU MUST CHOOSE THE TYPE OF CERTIFICATES THAT BEST SUITS YOUR PERSONAL CIRCUMSTANCES. YOU SHOULD READ AND UNDERSTAND THE TAKAFUL CERTIFICATE AND DISCUSS WITH THE AGENT OR CONTACT THE TAKAFUL OPERATOR DIRECTLY FOR MORE INFORMATION.

{Versi Bahasa Malaysia}

<b>HELAIAN KETERANGAN MAKLUMAT</b> (Sila baca Helaiian Keterangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk mengambil “IKHLAS Premier Takaful. Sila pastikan juga anda membaca terma dan syarat am.)	<b>TAKAFUL IKHLAS SDN BHD</b>																
	<b>IKHLAS Premier Takaful</b>																
	Tarikh:																
<b>1) Produk apakah ini?</b>  Produk ini menawarkan gabungan antara perlindungan Takaful dan pelaburan. Sekiranya berlaku kematian atau keilangan kekal dan menyeluruh produk ini akan membayar manfaat kematian secara sekaligus semasa tempoh sijil dan nilai unit pelaburan ketika tuntutan.  Nilai Investment Linked Takaful bergantung kepada harga unit dasar , di mana ia pula bergantung pada pencapaian dana yang dipilih																	
<b>2) Apakah konsep Syariah yang digunakan?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Tabarru'</b> – adalah derma di mana Peserta bersetuju mendermakan jumlah peratusan yang telah ditentukan daripada sumbangan kepada Dana Risiko untuk membantu Peserta lain yang ditimpa musibah</li> <li>• <b>Wakalah</b> – adalah kontrak perwakilan di mana Peserta melantik Takaful IKHLAS untuk mewakili dirinya dalam mengendalikan urusan berkaitan Takaful seperti menyediakan perlindungan atau membuat pelaburan bagi pihaknya. Konsep ini membolehkan Takaful IKHLAS menerima upah daripada Peserta yang dinamakan sebagai Yuran Wakalah.</li> </ul>																	
<b>3) Apakah perlindungan/manfaat yang ditawarkan?</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Manfaat kematian atau keilangan kekal dan menyeluruh</b>            Jika berlaku kematian atau Keilangan kekal dan menyeluruh, 100% dari jumlah perlindungan bersamaan dengan 125% caruman tunggal campur amaun tambah nilai nilai pengeluaran atau nilai dana terkumpul dalam semua dana saham bergantung kepada yang mana lebih tinggi) akan dibayar kepada peserta atau pewaris.</li> <li>• <b>Perlindungan dan pulangan yang tinggi terhadap pelaburan</b>            Bermula dengan minimum satu kali dari RM5, 000 pelaburan, anda membuat langkah pertama dalam perancangan kewangan yang rasional dengan nilai pertanggungan yang anda perlukan jika terjadi kemalangan yang mengakibatkan kematian dan keilangan kekal dan menyeluruh.</li> <li>• <b>Pengeluaran Tunai</b>            Minimum jumlah pengeluaran adalah RM500. Pengeluaran separa adalah bergantung kepada baki minima sebanyak RM3,000 di dalam kesemua unit dana. Caj bagi transaksi pengeluaran adalah seperti berikut (bergantung kepada caj minima sebanyak RM50 bagi setiap pengeluaran).</li> </ul> <table border="1" data-bbox="250 1499 1349 1591"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Tahun</th> <th colspan="3">Caj Pengeluaran</th> <th rowspan="2">Tahun seterusnya</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td><b>Caj</b></td> <td>3%</td> <td>2%</td> <td>1%</td> <td>0%</td> </tr> </tbody> </table> <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Penambahan Caruman</b>            Penambahan caruman adalah dibenarkan dari dimulainya subjek sijil untuk keadaan berikut:            Jumlah Minimum: RM500            Jumlah Maksimum: 5 kali sumbangan tunggal setiap tahun             Penambahan caruman akan digunakan untuk membeli unit penyertaan tambahan dan / atau liputan tambahan             Manfaat sampingan yang boleh dipohon bersama dengan pelan ini:           <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>IKHLAS Term Takaful</b></li> </ul> </li> </ul>					Tahun	Caj Pengeluaran			Tahun seterusnya	1	2	3	<b>Caj</b>	3%	2%	1%	0%
Tahun	Caj Pengeluaran			Tahun seterusnya													
	1	2	3														
<b>Caj</b>	3%	2%	1%	0%													

Pelan ini memberi perlindungan keatas kematian dan hilang upaya kekal dan menyeluruh peserta dalam tempoh sijil.

- **IKHLAS Critical Illness Takaful**  
Pelan ini memberi perlindungan kepada peserta dan keluarga dikala peserta disahkan mengidap penyakit kritikal.
- **IKHLAS Accidental Death and Disability Takaful**  
Pelan ini memberi perlindungan ke atas kematian, hilang upaya kekal menyeluruh (TPD) ataupun hilang upaya separa kekal (PPD) akibat kemalangan sepanjang tempoh sijil.
- **IKHLAS Immediate Death Expenses Takaful**  
Pelan ini direka untuk memberi bantuan kewangan yang segera kepada pewaris terdekat peserta jika berlaku kematian keatas peserta.
- **IKHLAS Waiver Of Contribution Takaful**  
Sekiranya peserta disahkan mengidap salah satu daripada penyakit kritikal seperti dinyatakan di dalam sijil, semua sumbangan masa hadapan akan dikecualikan.
- **IKHLAS Family Income Takaful**  
Sekiranya berlaku kematian, hilang upaya kekal dan menyeluruh dan/atau disahkan oleh pegawai perubatan menderita akibat salah satu daripada penyakit kritikal, jumlah perlindungan manfaat pendapatan akan dibayar kepada peserta atau pewaris terdekat untuk sepanjang baki tempoh sijil.
- **IKHLAS Hospital Benefit Takaful**  
Manfaat hospital akan dibayar dalam bentuk tunai jika peserta dimasukkan ke hospital.
- **IKHLAS Payor Savings Takaful**  
Pelan ini akan mengecualikan semua sumbangan tidak tertunggak sijil ini di masa depan (termasuk rider-rider yang disertakan) sekiranya berlaku kematian ke atas penyumbang, kehilangan upaya kekal dan menyeluruh (TPD) dan/atau penyumbang telah disahkan mengidap sebarang penyakit kritikal (seperti dinyatakan di dalam kontrak) sebelum tempoh matang sijil.

#### 4) Berapakah jumlah sumbangan yang perlu dibayar?

Jumlah keseluruhan sumbangan yang perlu dibayar adalah berbeza tertakluk kepada keperluan pengunderaitan, umur, tempoh dan jumlah perlindungan yang dipohon. Contoh:

Jumlah Perlindungan : RM 20,000  
 Jantina : Perempuan  
 Umur : 37 tahun  
 Tempoh : 43 tahun  
 Sumbangan : RM 2,000 ( tahunan)

#### 5) Apakah yuran dan caj yang perlu dibayar?

Tahun	Tahun pertama	Tahun kedua	Tahun ketiga	Tahun keempat	Tahun kelima	Tahun keenam	Tahun seterusnya
<b>Yuran Wakalah</b>	58%	52%	30%	20%	17.5%	17.5%	0.0%
<b>Komisen</b>	40.0%	40.0%	25.0%	20.0%	17.5%	17.5%	0.0%

- o Yuran tahunan sebanyak RM60
- o 1.25% dari penambahan caruman dicampur jumlah tetap RM 25.

\* **Komisen diatas hanya merujuk kepada tempoh sijil yang melebihi 20 tahun**  
 \* **Komisen adalah sebahagian daripada yuran Wakalah.**

#### 6) Apakah terma dan syarat utama yang perlu diketahui?

- Pendedahan maklumat – adalah penting untuk mendedahkan semua maklumat dan fakta seperti keadaan kesihatan. Takaful IKHLAS mempunyai hak untuk menolak pembayaran tuntutan jika anda didapati gagal untuk mendedahkan maklumat yang relevan yang akan mempengaruhi keputusan untuk menerima atau

menolak risiko, dan tentang peruntukan-peruntukan yang akan ditetapkan pada anda.

- Tempoh Khayar – Anda boleh membatalkan sijil dengan mengembalikan sijil tersebut kepada pihak syarikat dalam tempoh 15 hari dari tarikh pengeluaran sijil tersebut. Sumbangan yang telah dibayar (selepas ditolak dengan jumlah perbelanjaan perubatan –sekiranya ada) akan dikembalikan

#### 7) Apakah pengecualian utama yang terdapat di dalam sijil ini?

##### **\*PENGECUALIAN BAGI KEMATIAN**

Tiada sebarang manfaat akan dibayar sekiranya berlaku kematian terhadap Pemilik Sijil atau Peserta atau kedua-duanya jika kematian berpinda dari Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), Penyakit Berkaitan AIDS atau Penyakit melalui Jangkitan Seksual atau nyawa pemilik sijil dan/atau peserta atau kedua-duanya, diambil oleh pengurusan undang-undang atau bila pemilik sijil dan/atau peserta atau kedua-duanya mati akibat penglibatan diri dalam akta yang melanggar undang-undang dan/atau jenayah.

##### **\*BUNUH DIRI**

Sekiranya pemilik sijil atau peserta, samada waras atau tidak, membunuh diri, sijil akan terbatal dan Syarikat akan memulangkan baki dari PIA dan/atau PRIA

Nota: Senarai ini tidak lengkap. Sila merujuk kepada Sijil Takaful dibawah Peruntukan Asas untuk senarai lengkap pengecualian di bawah ini.

#### 8) Bolehkah sijil ini dibatalkan?

Ya boleh. Sekiranya pembatalan dibuat selepas 15 hari dari tempoh ehsan, sebarang jumlah di dalam PIA akan dipulangkan kepada anda.

#### 9) Apakah yang perlu dilakukan sekiranya terdapat perubahan kepada maklumat untuk dihubungi?

Sekiranya terdapat perubahan maklumat, sila maklumkan kepada kami jika terdapat pertukaran alamat bagi memastikan urusan surat-menyurat berjalan lancar.

#### 10) Bagaimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat tambahan mengenai Takaful Keluarga, sila rujuk kepada buku *insuranceinfo* mengenai 'Takaful Keluarga', yang boleh didapati di semua cawangan kami ataupun anda boleh memperolehnya daripada ejen Takaful kami atau lawati [www.insuranceinfo.com.my](http://www.insuranceinfo.com.my).

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

Takaful Ikhlas Sdn Bhd  
CRM Department  
IKHLAS Point, Tower 11A, Avenue 5  
Bangsar South, No. 8, Jalan Kerinchi  
Tel: +603 2733 9999  
Faks: +603 2723 9998  
E-mel: [ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my](mailto:ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my)

#### 11) Produk seumpama yang boleh didapati?

Tiada

##### **NOTA PENTING:**

PENYERTAAN DI DALAM PELAN TAKAFUL KELUARGA ADALAH MERUPAKAN KOMITMEN KEWANGAN JANGKA PANJANG. ANDA HARUS MEMILIH JENIS SIJIL YANG BENAR-BENAR BERSESUAIAN DENGAN KEHENDAK ANDA. ANDA PERLU MEMBACA DAN MEMAHAMI SIJIL TAKAFUL DAN BERBINCANG DENGAN EJEN ATAU MENGHUBUNGI PENGENDALI TAKAFUL SECARA TERUS UNTUK MAKLUMAT SELANJUTNYA. SEKIRANYA ADA PERTIKAIAN DAN PERCANGGAHAN MENGENAI TERMA-TERMA DAN SYARAT-SYARAT INI DI DALAM BAHASA MALAYSIA MAKA VERSI BAHASA INGGERIS AKAN DIGUNAPAKAI.