



HELAIAN KETERANGAN PRODUK	TAKAFUL IKHLAS FAMILY BERHAD
(Sila baca Helaian Keterangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk menyertai IKHLAS Bersama . Sila pastikan juga anda membaca terma dan syarat am.)	(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia)
	IKHLAS Bersama
	Tarikh: 25/03/2025

1) Produk apakah ini?

Ini adalah pelan sumbangan berkala takaful keluarga biasa yang menawarkan perlindungan takaful untuk **55** tahun. Amaun perlindungan akan dibayar kepada peserta takaful apabila orang yang dilindungi meninggal dunia dalam tempoh sijil takaful.

Sekiranya peserta takaful memilih untuk menambah rider pilihan kepada sijil takaful asas, tabarru' tambahan akan ditolak dari amaun dana individu peserta untuk setiap rider.

2) Apakah konsep-konsep syariah yang diguna pakai?

- **Tabarru'** – merujuk kepada sumbangan oleh peserta-peserta takaful ke dalam dana risiko yang bertujuan menyediakan manfaat kewangan bersama yang kena dibayar kepada peserta-peserta takaful atau kepada beneficiaries mereka pada masa berlaku sesuatu kejadian yang telah dipersetujui secara bersama. Tabarru' akan berkuat kuasa apabila anda mula menyumbang ke dalam Dana Risiko.
- **Wakalah** – merujuk kepada kontrak di mana satu pihak, sebagai prinsipal (*muwakkil*) membenarkan pihak lain sebagai ejennya (*wakil*) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa mengenakan bayaran. Di dalam konteks pihak syarikat, kami dilantik sebagai ejen (*wakil*) untuk melaksanakan perniagaan takaful dan yuran wakalah (*ujrah*) akan dibayar kepada pihak syarikat.

Nota: "pihak syarikat" merujuk kepada Takaful Ikhlas Family Berhad.

3) Apakah perlindungan-perindungan/manfaat-manfaat yang ditawarkan?

Manfaat Takaful dan Amaun Perlindungan yang Ditawarkan Adalah Seperti Berikut:

Manfaat Takaful	Amaun Perlindungan (RM)	Tempoh Perlindungan	Penerangan
Manfaat kematian (Semua sebab)	200,000	55	Selepas notis kematian orang yang dilindungi dikemukakan, <i>Accelerated Death Expense</i> berjumlah RM 20,000 akan dibayar. Baki manfaat kematian selepas ditolak amaun <i>Accelerated Death Expense</i> akan dibayar apabila tuntutan kematian diluluskan.

Nota: Sila rujuk sijil takaful untuk terma dan syarat lengkap yang diguna pakai untuk setiap rider.

4) Berapakah jumlah sumbangan takaful yang perlu dibayar?

Jumlah sumbangan takaful yang perlu dibayar adalah bergantung kepada keperluan pengunderaitan, umur, tempoh, rider, kelas pekerjaan dan perlindungan sijil takaful yang dipilih. Sumbangan takaful anda untuk **IKHLAS Bersama** dan rider (jika ada) adalah seperti berikut:

Anggaran jumlah sumbangan yang perlu dibayar : RM 390.00 Bulanan

Tempoh sumbangan : sehingga umur 90 tahun

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

a) Yuran Wakalah

- Yuran wakalah adalah termasuk komisen dan perbelanjaan pengurusan.

	Tahun	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11 & Ke Atas
Jumlah Yuran Wakalah	RM	3,276	3,136	2,293	1,872	936	936	468	374	374	374	94
	%	70.00%	67.00%	49.00%	40.00%	20.00%	20.00%	10.00%	8.00%	8.00%	8.00%	2.00%
a) Komisen	RM	3,042	1,872	1,217	936	468	468	-	-	-	-	-
	%	65.00%	40.00%	26.00%	20.00%	10.00%	10.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	0.00%
b) Perbelanjaan Pengurusan	RM	234	1,264	1,076	936	468	468	468	374	374	374	94
	%	5.00%	27.00%	23.00%	20.00%	10.00%	10.00%	10.00%	8.00%	8.00%	8.00%	2.00%

- 5.00% yuran wakalah akan dicaj untuk setiap top-up dan sumbangan takaful untuk *IKHLAS Lestari*.

b) Tabarru'

Tabarru' akan ditolak secara bulanan dari dana individu peserta ke dalam dana risiko. Tabarru' akan meningkat seiring dengan peningkatan usia orang yang dilindungi dan/atau peserta takaful. Butiran tabarru' dan caj-caj lain disertakan dalam ilustrasi manfaat. Tabarru' adalah TIDAK DIJAMIN dan pihak syarikat mempunyai hak untuk menyemak semula tabarru'. Pihak syarikat akan memberikan sekurang-kurangnya tiga puluh (30) hari notis bertulis kepada peserta takaful sekiranya berlaku penyemakan semula tabarru'. Tabarru' boleh diubah sekiranya pengalaman tuntutan semakin meningkat, terdapat perubahan terhadap sebarang manfaat produk dan profil risiko orang yang dilindungi dan/atau peserta takaful. Sebab-sebab untuk perubahan ini adalah tidak terhad dan kadar tabarru' juga boleh disemak semula di atas alasan-alasan lain yang munasabah.

c) Caj Sijil Takaful

Caj sijil secara bulanan akan dikenakan mengikut mod bayaran:

Mod Sumbangan	Caj Bulanan
Tahunan	RM4
Setengah Tahunan/ Suku Tahunan/ Bulanan	RM5

d) Yuran Pengeluaran Sebahagian*

Yuran pengeluaran sebahagian sebanyak RM50 akan dikenakan untuk setiap transaksi pengeluaran tunai.

e) **Yuran Serahan***

Yuran serahan sebanyak RM50 akan ditolak dari dana individu peserta. Jika amaun dana individu peserta semasa serahan adalah kurang dari RM50, amaun sepenuhnya akan diambil sebagai yuran serahan dan tiada amaun akan dibayar semasa serahan.

f) **Yuran Penguatkuasaan Semula***

RM15 akan dikenakan untuk setiap penguatkuasaan semula.

g) **Caj Pengurusan Lebih (SAC)**

Caj Pengurusan Lebih (SAC) sehingga 50% dari lebihan kasar boleh-agih yang diisytiharkan pada setiap akhir tahun kewangan akan dikenakan.

h) **Yuran Prestasi Pelaburan (IPF)**

Yuran Prestasi Pelaburan (IPF) akan dikenakan untuk pendapatan pelaburan yang diperolehi dari dana individu peserta. Peratusan IPF adalah dikenakan sehingga 30% dari pendapatan pelaburan yang diperolehi dari dana individu peserta. Baki pendapatan pelaburan akan diperuntukkan ke dalam dana individu peserta.

* Yuran-yuran ini mungkin akan disemak semula pada masa akan datang dan ianya juga tertakluk kepada sebarang cukai, levi atau caj lain yang dikenakan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia.

Nota: Sila rujuk ilustrasi manfaat pelan asas untuk maklumat lanjut.

6) **Apakah terma-terma dan syarat-syarat utama yang perlu diketahui?**

- a) Kepentingan pendedahan maklumat – anda dikehendaki mendedahkan semua maklumat dan fakta seperti tetapi tidak terhad kepada umur, pekerjaan dan keadaan kesihatan dengan betul. Ini membolehkan wakil anda untuk menasihatkan produk yang sewajarnya yang memenuhi keperluan dan keadaan anda.
- b) Tempoh bertenang – anda boleh membatalkan sijil takaful dengan mengembalikan sijil takaful tersebut kepada pihak syarikat dalam tempoh lima belas (15) hari selepas sijil takaful dihantar kepada anda. Sumbangan takaful yang telah dibayar (selepas ditolak dengan jumlah perbelanjaan perubatan – sekiranya ada) akan dikembalikan dan sijil takaful akan dibatalkan.
- c) Tempoh ehsan – tempoh selama tiga puluh satu (31) hari dari tarikh akhir sumbangan takaful untuk membayar sumbangan takaful anda. Sepanjang tempoh ini, sijil takaful akan kekal berkuat kuasa.
- d) Jika kami tidak menerima sumbangan takaful pada tarikh akhir bayaran dan dengan syarat amaun di dalam dana individu peserta adalah mencukupi, **amaun di dalam dana individu peserta akan ditolak** untuk tabarru' dan caj sijil sehingga amaun di dalam dana individu peserta tidak lagi mencukupi untuk membayar caj-caj tersebut. **Sekiranya berlaku, sijil takaful anda akan luput.** Kebarangkalian sijil takaful menjadi luput akan meningkat sekiranya pengeluaran tunai sebahagian telah dibuat sebelum ini.
- e) Adalah menjadi keperluan bahawa semua pengeluaran akan tertakluk kepada ujian kemampunan untuk memastikan pengeluaran tersebut tidak memberikan kesan negatif kepada manfaat takaful masa hadapan, dan sumbangan takaful masa hadapan di dalam dana individu peserta adalah mencukupi untuk tabarru' dan caj-caj lain sepanjang tempoh sijil takaful. Keputusan ujian kemampunan akan didedahkan dan diterangkan kepada anda untuk membolehkan anda membuat keputusan untuk pengeluaran.
Amaun minimum dan maksimum untuk transaksi pengeluaran sebahagian adalah seperti berikut:

- Amaun minimum: RM 1,000
- Amaun maksimum: tertakluk kepada baki sebanyak RM1,000 di dalam dana individu peserta.
- Setiap transaksi adalah tertakluk kepada yuran pengeluaran seperti yang dinyatakan di seksyen 5.

- f) Ia mungkin tidak menguntungkan untuk beralih dari satu pelan takaful ke pelan takaful yang lain kerana anda mungkin akan tertakluk kepada keperluan pengunderaitan yang baru, tempoh menunggu sepenuhnya dan sebarang tempoh terpakai bagi pengecualian pada syarat-syarat penyakit tertentu atau penyakit sedia ada untuk sijil takaful yang baru.
- g) Notis terhadap tuntutan haruslah dibuat secara bertulis kepada syarikat dalam masa tiga puluh (30) hari selepas berlakunya kejadian yang mengakibatkan tuntutan. Setelah notis tuntutan dikemukakan, pihak syarikat akan memberikan borang-borang berkaitan kepada pihak yang melakukan tuntutan bagi memfailkan bukti tuntutan serta memaklumkan pihak yang menuntut akan keperluan-keperluan lain yang mungkin diperlukan. Walau bagaimanapun, ini tidak akan menghalang pihak syarikat dari meminta dokumen yang selanjutnya mengenai tuntutan tersebut sekiranya didapati perlu. Kesemua maklumat dan bahan bukti ini hendaklah dikemukakan kepada syarikat dalam tempoh tiga puluh (30) hari daripada tarikh berlakunya peristiwa-peristiwa yang dilindungi.

Nota: Senarai ini tidak menyeluruh. Sila rujuk kepada sijil takaful bagi mendapatkan senarai penuh terma-terma dan syarat-syarat yang terdapat di bawah sijil takaful ini. Helaian keterangan produk (PDS) ini mengandungi ringkasan produk dan bukan kontrak pelan takaful. Sijil takaful akan mengatasi dokumen ini.

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

Manfaat kematian tidak akan dibayar sekiranya orang yang dilindungi meninggal dunia secara langsung atau tidak langsung disebabkan oleh cubaan membunuh diri sama ada semasa siuman atau tidak siuman dalam tempoh dua belas (12) bulan dari tarikh sijil takaful atau tarikh penguatkuasaan semula, yang mana kemudian.

Dalam keadaan yang demikian, amaun yang terkumpul di dalam dana individu peserta akan dibayar balik.

Pengecualian di atas adalah terpakai untuk manfaat kematian sahaja dan tidak akan terpakai untuk manfaat *Accelerated Death Expenses* (ADE).

8) Bolehkah sijil takaful ini dibatalkan?

Penyertaan di dalam pelan sumbangan takaful berkala adalah komitmen kewangan jangka panjang, dan anda tidak digalakkan untuk menyertai sijil takaful ini dalam tempoh masa yang singkat kerana ia akan melibatkan kos permulaan yang tinggi. Ianya mungkin tidak akan menguntungkan untuk membatalkan atau menyerahkan kembali atau menggantikan sijil takaful anda dengan yang baru. Ini kerana anda akan kehilangan segala manfaat yang anda nikmati sebelum ini dan nilai penyerahan yang bakal terima mungkin kurang daripada jumlah sumbangan takaful yang telah anda bayar.

Jika anda merasakan pelan yang dipilih tidak lagi bersesuaian, anda boleh menyerahkan sijil takaful dengan memberikan notis bertulis kepada kami. Pihak syarikat akan mengembalikan amaun terkumpul di dalam dana individu peserta, jika ada, selepas ditolak yuran serahan. Sijil takaful termasuk semua rider yang dilampirkan kepada pelan asas (jika ada) akan ditamatkan.

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

Adalah penting anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan pada maklumat/alamat (termasuk bagi penama) untuk memastikan semua komunikasi perhubungan sampai kepada anda dan/atau penama dalam jangka masa ditetapkan.

Anda boleh berbuat demikian melalui wakil anda atau hubungi kami melalui telefon, emel atau hadir ke mana-mana cawangan kami. Sila rujuk item 10 bagi maklumat untuk dihubungi.

10) Bagaimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

Jika anda memerlukan maklumat tambahan mengenai takaful keluarga, sila rujuk kepada buku panduan *info insurers* mengenai 'Takaful Keluarga'. Anda boleh memperolehnya daripada wakil takaful kami atau lawati www.insuranceinfo.com.my.

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

Takaful Ikhlas Family Berhad (200201025412) (593075-U)

Jabatan Pengurusan Perhubungan Pelanggan,
IKHLAS Point, Tower 11A, Avenue 5, Bangsar South,
No. 8 Jalan Kerinchi, 59200 Kuala Lumpur.

Tel: +603-2723 9696

Faks: +603-2723 9998

Laman sesawang: www.takaful-ikhlas.com.my

Emel: ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my

11) Produk seumpama yang boleh didapati.

Sila hubungi kami/wakil anda untuk pelan seumpama yang ditawarkan oleh pihak syarikat atau layari laman sesawang kami untuk mendapatkan maklumat selanjutnya.

NOTA PENTING:

PENYERTAAN DI DALAM PELAN TAKAFUL KELUARGA ADALAH MERUPAKAN KOMITMEN KEWANGAN JANGKA PANJANG. ANDA HARUS MEMILIH JENIS SIJIL TAKAFUL YANG BENAR-BENAR BERSESUAIAN DENGAN KEHENDAK ANDA. ANDA PERLU MEMBACA DAN MEMAHAMI SIJIL TAKAFUL DAN BERBINCANG DENGAN WAKIL ANDA ATAU HUBUNGI TAKAFUL IKHLAS FAMILY BERHAD SECARA TERUS UNTUK MAKLUMAT SELANJUTNYA.

MENURUT PERENGGAN 5 DARIPADA JADUAL 9 AKTA PERKHIDMATAN KEWANGAN ISLAM 2013, JIKA ANDA MEMOHON TAKAFUL INI SEPENUHNYA UNTUK TUJUAN YANG TIDAK BERKAITAN PERDAGANGAN, PERNIAGAAN ATAU PROFESION ANDA, ANDA MEMPUNYAI KEWAJIPAN UNTUK MENGAMBIL LANGKAH PENJAGAAN MUNASABAH UNTUK TIDAK MEMBUAT SALAH NYATAAN SEMASA MENJAWAB SOALAN-SOALAN DALAM BORANG CADANGAN (ATAU APABILA ANDA MEMOHON UNTUK TAKAFUL INI). ANDA DIKEHENDAKI MENJAWAB SOALAN-SOALAN DENGAN LENGKAP DAN TEPAT.

KEGAGALAN UNTUK MENGAMBIL PENJAGAAN MUNASABAH DALAM MENJAWAB SOALAN-SOALAN MUNGKIN MENAKIBATKAN PEMBATALAN SIJIL TAKAFUL ANDA, PENOLAKAN ATAU PENGURANGAN TUNTUTAN, PERUBAHAN TERMA ATAU PENAMATAN SIJIL TAKAFUL ANDA.

KEWAJIPAN PENDEDAHAN DI ATAS ADALAH DIPERLUKAN SEMASA SIJIL TAKAFUL DIPOHON ATAU DIENDOS (DIUBAH).

SEBAGAI TAMBAHAN KEPADA SOALAN-SOALAN DI DALAM BORANG CADANGAN (ATAU APABILA ANDA MEMOHON UNTUK TAKAFUL INI), ANDA DIKEHENDAKI UNTUK MENDEDAHKAN APA-APA PERKARA LAIN YANG ANDA TAHU SEBAGAI BERKAITAN KEPADA KEPUTUSAN KAMI UNTUK MENERIMA ATAU TIDAK RISIKO INI DAN MENENTUKAN KADAR DAN TERMA YANG HENDAK DIPAKAI.

ANDA JUGA MEMPUNYAI KEWAJIPAN UNTUK SEGERA MEMBERITAHU KAMI SEKIRANYA SETELAH KONTRAK TAKAFUL ANDA DIBUAT, DIUBAH, ATAU DIPERBAHARUI DENGAN KAMI, APA-APA MAKLUMAT YANG DINYATAKAN DI DALAM BORANG CADANGAN INI (ATAU APABILA ANDA MEMOHON UNTUK TAKAFUL INI) TIDAK TEPAT ATAU TELAH BERUBAH.

Maklumat yang disediakan dalam Helaian Keterangan Produk ini adalah sah pada: 25/03/2025