

<p>HELAIAN KETERANGAN PRODUK</p> <p>(Sila baca Helaian Keterangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk menyertai “IKHLAS Capital Investment-linked Takaful Plus”. Sila pastikan juga anda membaca terma dan syarat am.)</p>	<p>TAKAFUL IKHLAS FAMILY BERHAD (Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad)</p> <p>(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia)</p> <p>IKHLAS CAPITAL INVESTMENT-LINKED TAKAFUL PLUS</p> <p>Tarikh: 01/12/2018</p>
<p>1) Produk apakah ini?</p> <p>Sijil Pelaburan berkaitan Takaful (ILT) ini menawarkan kombinasi perlindungan takaful dan pelaburan. Produk ini menyediakan pembayaran manfaat sekaligus jika berlaku kematian atau keilatan kekal dan menyeluruh (TPD) ke atas Orang Yang Dilindungi semasa dalam tempoh Sijil Takaful. Jumlah manfaat takaful sekaligus adalah bersamaan dengan jumlah tertinggi di antara Amaun Perlindungan atau nilai dana terkumpul di dalam semua unit - unit dana, ketika berlaku tuntutan.</p> <p>Nilai ILT bergantung kepada harga unit asas, dan seterusnya bergantung kepada prestasi dana yang dipilih.</p> <p>Peserta Takaful boleh memilih untuk melabur dalam tiga (3) jenis dana, iaitu Dana Growth, Dana Balanced dan Dana Fixed Income.</p> <p>Pelan Takaful ini matang apabila Orang Yang Dilindungi berumur seratus (100) tahun.</p>	
<p>2) Apakah konsep-konsep Syariah yang diguna pakai?</p> <ul style="list-style-type: none"> • Tabarru' – bermaksud derma bagi tujuan perpaduan dan kerjasama di kalangan Peserta-peserta Takaful dan akan digunakan untuk membantu Peserta-peserta Takaful yang ditimpa musibah. Di dalam konteks pihak Syarikat, Tabarru' akan diperuntukkan ke dalam Dana Risiko. • Wakalah – merujuk kepada kontrak di mana satu pihak, sebagai prinsipal (<i>muwakkil</i>) membenarkan pihak lain sebagai ejen (<i>wakil</i>) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan, dengan atau tanpa mengenakan bayaran. Di dalam konteks pihak Syarikat, kami dilantik sebagai ejen (<i>wakil</i>) untuk melaksanakan Perniagaan Takaful, dan Yuran Wakalah (<i>Ujrah</i>) akan dibayar kepada pihak Syarikat. 	
<p>3) Apakah perlindungan-perlindungan/ manfaat-manfaat yang ditawarkan?</p> <p>a) Manfaat Kematian atau Keilatan Kekal dan Menyeluruh</p> <p>Apabila berlakunya kematian atau keilatan kekal dan menyeluruh (TPD) ke atas Orang Yang Dilindungi, yang mana dahulu, dalam tempoh Sijil Takaful berkuatkuasa, jumlah tertinggi di antara berikut:</p> <p>(i) 125% daripada Sumbangan Takaful Tunggal; atau</p> <p>(ii) Nilai Aset Bersih di dalam semua Dana Unit.</p> <p>akan dibayar kepada Peserta Takaful (Jika Orang Yang Dilindungi mengalami TPD) atau, waris terdekat atau penama (untuk kes kematian).</p> <p>b) Manfaat Matang Sijil Takaful</p> <p>Jumlah terkumpul yang terdapat di dalam Dana Unit akan dibayar kepada Peserta Takaful apabila Sijil Takaful telah matang.</p>	

c) Manfaat Serahan Sijil Takaful

Jumlah terkumpul yang terdapat di dalam Dana Unit (setelah ditolak yuran pentadbiran), akan dibayar kepada Peserta Takaful apabila berlakunya penyerahan Sijil Takaful.

d) Pengeluaran Tunai

Jumlah minimum untuk pengeluaran tunai adalah RM500. Pengeluaran sebahagian tunai adalah tertakluk kepada jumlah agregat baki minimum RM5,000 di dalam semua unit dana. Setiap transaksi pengeluaran adalah tertakluk kepada yuran pengeluaran. Jumlah maksimum yuran pengeluaran adalah RM50. Yuran ini mungkin tertakluk kepada sebarang cukai, levi atau caj yang dikenakan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia pada kadar semasa kecuali dinyatakan sebaliknya.

e) Pilihan Sumbangan Takaful Tambahan

Sumbangan Takaful tambahan adalah dibenarkan dari tarikh mula Sijil Takaful tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

- Jumlah Minimum: RM500
- Jumlah Maksimum: 5 kali jumlah Sumbangan Takaful tunggal untuk setiap tahun.
- Sumbangan Takaful Tambahan akan digunakan untuk membeli unit – unit pelaburan tambahan.

f) Riders yang boleh dilampirkan kepada Pelan Takaful ini

Tiada Riders yang boleh dilampirkan bersama Pelan Takaful ini.

g) Dana yang Dipilih

Dana Growth	: 100.00%
Dana Balanced	: 0.00%
Dana Fixed Income	: 0.00%

Peringatan: Sila baca risalah pemasaran yang ada penerangan mengenai manfaat produk dan objektif dana berkaitan pelaburan. Adalah penting untuk anda memilih dana atau kombinasi dana yang bersesuaian dengan matlamat kewangan dan profil risiko anda.

4) Berapakah jumlah Sumbangan Takaful yang perlu dibayar?

Jumlah minimum Sumbangan Takaful tunggal yang perlu dibayar adalah RM5,000. Sumbangan Takaful anda adalah seperti berikut:

- Umur Kemasukan : 35 Tahun
- Amaun Perlindungan : RM100,000.00
- Sumbangan Takaful : RM80,000.00**

Pihak Syarikat akan memperuntukkan sebahagian daripada Sumbangan Takaful untuk membeli unit-unit dalam dana berkaitan pelaburan yang telah dipilih oleh anda. Sebarang jumlah yang tidak diperuntukkan akan digunakan untuk membayar yuran-yuran wakalah, termasuk komisyen-komisyen kepada para ejen dan lain-lain perbelanjaan Pengendali Takaful. Anda dinasihatkan supaya merujuk kepada kadar peruntukan yang dinyatakan dalam ilustrasi produk.

Sumbangan Takaful pembaharuan adalah TIDAK DIJAMIN dan pihak Syarikat berhak untuk menyemak kadar Sumbangan setiap Orang Yang Dilindungi pada ulang tahun Sijil Takaful berikutnya berdasarkan pengalaman tuntutan untuk keseluruhan produk. Pihak Syarikat akan memberi tiga (3) bulan notis bertulis kepada Peserta Takaful sekiranya berlaku penyemakan semula Sumbangan Takaful atau penarikan-balik portfolio. Sumbangan Takaful boleh diubah sekiranya pengalaman tuntutan semakin meningkat, terdapat perubahan terhadap sebarang manfaat produk dan/ atau profil risiko Orang Yang Dilindungi dan/atau Peserta Takaful. Sebab-sebab untuk perubahan ini adalah tidak terhad dan Sumbangan Takaful juga boleh disemak-semula di atas alasan-alasan lain yang munasabah.

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

- Caj-caj tabarru' akan ditolak setiap bulan daripada nilai unit-unit anda. Caj-caj tabarru' akan bertambah apabila umur Orang Yang Dilindungi semakin meningkat. Butiran caj-caj tabarru' dan caj-caj lain ILT dinyatakan di dalam ilustrasi produk.
- Yuran Wakalah yang dikenakan ke atas Sumbangan Takaful adalah seperti berikut:
 - i) Yuran Wakalah* : 5.13% daripada Sumbangan Takaful tunggal atau RM4100.00
 - ii) Komisyen : 3.75% daripada Sumbangan Takaful tunggal atau RM3000.00
 * Yuran Wakalah adalah termasuk Komisyen dan Yuran Pengurusan Sijil Takaful sebanyak RM100.00
- Setiap Sumbangan Takaful tambahan akan dikenakan yuran Wakalah sebanyak 5.00% daripada jumlah Sumbangan Takaful tambahan dan RM25.00 sebagai Yuran Pengurusan Sijil Takaful. Yuran tersebut adalah termasuk Komisyen kepada ejen sebanyak 3.75%.
- Yuran Pengurusan Dana
 - Dana Fixed Income : 1.0% daripada nilai aset bersih
 - Lain-lain Dana : Maksimum 1.5% daripada nilai aset bersih
- Yuran Pertukaran sehingga RM50.00 untuk setiap pertukaran dikenakan untuk pertukaran yang keenam (6) dan berikutnya, dalam setiap tahun Sijil Takaful.
- Caj Pengeluaran Tunai adalah seperti di dalam jadual berikut, maksimum RM50.00 setiap pengeluaran.

	Caj Pengeluaran (peratus bagi jumlah pengeluaran)			
Tahun	1	2	3	Seterusnya
Caj	3%	2%	1%	0%

- Yuran Penyerahan – Caj maksima sehingga RM50.00
- Duti Setem sebanyak RM10.00 akan dikenakan ke atas setiap Sijil Takaful.

Nota: Caj-caj di atas mungkin tertakluk kepada sebarang cukai, levi atau caj yang dikenakan oleh mana-mana pihak berkuasa di Malaysia pada kadar semasa kecuali dinyatakan sebaliknya kecuali Yuran Wakalah dan Duti Setem.

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

- a) Pendedahan maklumat – anda dikehendaki mendedahkan semua maklumat dan fakta seperti umur, pekerjaan dan keadaan kesihatan dengan betul. Pihak Syarikat 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.

- b) Tempoh Bertenang – Anda boleh membatalkan Sijil Takaful anda dengan mengembalikan Sijil Takaful tersebut kepada Syarikat dalam tempoh lima belas (15) hari dari tarikh pengeluaran Sijil Takaful tersebut. Syarikat akan membatalkannya dengan serta-merta setelah penerimaannya dan memulangkan yang berikut:
 - i) Sumbangan Takaful yang tidak diperuntukan; dan
 - ii) Nilai unit - unit yang telah diperuntukkan (jika ada) pada harga unit pada Tarikh Penilaian berikutnya; dan
 - iii) Sebarang caj Takaful dan fi Sijil Takaful yang telah ditolakditolak jumlah perbelanjaan perubatan yang didahulukan oleh Syarikat.
- c) Nilai dana - Nilai dana ILT bergantung kepada prestasi dana-dana pelan berkaitan pelaburan yang dipilih.
- d) Sijil Takaful luput - Sijil Takaful ILT akan luput apabila nilai unit-unit pelaburan adalah tidak mencukupi untuk membayar tabarru' dan caj-caj yang lain.
- e) Pihak Syarikat akan mengenakan Caj Pengurusan Lebihan (SAC) sebanyak 50% daripada sebarang lebihan boleh-agih kasar semasa berakhirnya Tahun Kewangan Syarikat. Lebihan boleh-agih bersih (selepas ditolak SAC) daripada Dana Risiko akan digunakan untuk membeli unit-unit pelaburan.
- 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 pra-wujud Sijil Takaful yang baru.
- g) Adalah penting bagi anda untuk menerima dan menyimpan resit-resit sebagai bukti pembayaran Sumbangan-sumbangan Takaful.
- h) Sekiranya anda tidak menerima Sijil Takaful selepas empat belas (14) hari dari tarikh penyertaan, sila hubungi kami.
- i) 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 menfailkan bukti tuntutan serta memaklumkan pihak yang menuntut akan keperluan-keperluan lain yang mungkin diperlukan. Walaubagaimanapun, ini tidak akan menghalang pihak Syarikat dari meminta dokumen yang selanjutnya mengenai tuntutan tersebut sekiranya didapati perlu. Kesemua maklumat dan bahan bukti ini hendaklah di kemukakan kepada Syarikat dalam tempoh sembilan puluh (90) hari daripada tarikh berlakunya peristiwa-peristiwa yang dilindungi.

Nota: Senarai ini tidak muktamad. Sila rujuk kepada Sijil Takaful bagi mendapatkan senarai penuh terma-terma dan syarat-syarat yang terdapat di bawah Sijil Takaful.

7) Apakah pengecualian-pengecualian utama yang terdapat di dalam Sijil Takaful ini?

- a) Tiada manfaat akan dibayar sekiranya kematian Orang Yang Dilindungi adalah disebabkan oleh Sindrom Kurang Daya Ketahanan Melawan Penyakit (AIDS), penyakit yang berkaitan AIDS, atau penyakit kelamin berjangkit, atau kehilangan nyawa Orang Yang Dilindungi diakibatkan oleh tindakan undang-undang, atau kematian Orang Yang Dilindungi akibat terlibat dalam kegiatan yang bertentangan dengan undang-undang dan/atau jenayah.
- b) Bunuh Diri - Sekiranya Orang Yang Dilindungi, secara sedar atau tidak, membunuh diri dalam tempoh satu (1) tahun daripada tarikh Sijil Takaful bermula, maka dengan sendirinya Sijil Takaful ini akan terbatal dan tidak sah dan Syarikat akan memulangkan semula jumlah terkumpul yang terdapat di dalam Dana Unit (nilai unit pada Tarikh Penilaian semasa tarikh proses).

c) Pengecualian Utama (Selain Kematian):

- i. Peperangan, penaklukan, ancaman musuh luar, permusuhan atau operasi-operasi berbentuk peperangan (sama ada peperangan diisytiharkan ataupun tidak) atau perang saudara;
- ii. Pemberontakan, rusuhan awam, pemberontakan tentera atau orang awam, insurreksi, penentangan, revolusi, perintah berkurang atau darurat atau apa-apa jua peristiwa ataupun penyebab yang boleh menentukan pengisytiharan ataupun penyelenggaraan perintah berkurang ataupun darurat;
- iii. Sebarang kegiatan pengganas. Untuk tujuan ini kegiatan keganasan bermaksud perlakuan atau perbuatan, termasuklah tetapi tidak terhad kepada penggunaan sebarang kuasa atau kekerasan atau kekejaman dan/atau ancaman dari situ, oleh mana-mana orang perseorangan atau berkumpulan, sama ada bertindak secara persendirian atau bersandarkan perhubungan dengan mana-mana organisasi atau organisasi-organisasi atau kerajaan atau kerajaan-kerajaan, dilakukan atas sebab-sebab politik, keagamaan, ideologi atau sebarang niat mempengaruhi sebarang kerajaan atau organisasi dan / atau menyebabkan pihak awam, atau sebahagian darinya berada di dalam ketakutan;
- iv. Disebabkan oleh atau lanjutan daripada bunuh diri atau cubaan membunuh diri atau mencederakan diri sendiri dengan sengaja atau di bawah pengaruh alkohol atau narkotik atau dadah atau ketidaksiaman atau disebabkan oleh penyakit kelamin;
- v. Ketidakupayaan yang ditanggung oleh Orang Yang Dilindungi apabila melibatkan diri, mengendalikan atau melakukan servis, menaiki atau menuruni daripada atau dengan sebarang alat penerbangan atau kenderaan termasuk terjunan udara, payung terjun, lompatan bungee, peluncuran gantung atau belon udara kecuali apabila Orang Yang Dilindungi berada di dalam kapal terbang yang dikendalikan oleh penerbangan komersial dengan jadual penerbangan yang teratur mengikut destinasi yang telah ditetapkan;
- vi. Keilatan bermula sebelum penerimaan perlindungan;
- vii. Sebarang ketidakpatuhan undang-undang oleh Orang Yang Dilindungi atau kesalahan yang dicituskan olehnya;
- viii. Terlibat dalam sebarang aktiviti dalam air yang menggunakan alat pernafasan tiruan;
- ix. Kecederaan yang disebabkan oleh pembelahan nuklear, percantuman nuklear, alat senjata nuklear atau pencemaran radioaktif.

Nota: Senarai ini tidak muktamad. Sila rujuk kepada Sijil Takaful bagi mendapatkan senarai penuh pengecualian-pengecualian yang terdapat di bawah Sijil Takaful.

8) Bolehkah Sijil Takaful ini dibatalkan?

Penyertaan di dalam Takaful Berkaitan Pelaburan adalah komitmen kewangan jangka panjang. Anda tidak digalakkan untuk menyertai pelan Takaful ini dalam tempoh masa yang singkat kerana ia akan melibatkan kos permulaan yang tinggi. Jika anda mendapati strategi yang telah dipilih tidak lagi sesuai, anda mempunyai kebebasan untuk membuat pertukaran strategi. Anda dibenarkan melakukan pertukaran lima kali setahun tanpa dikenakan bayaran. Untuk pertukaran seterusnya, anda akan dikenakan yuran pemrosesan.

Peserta Takaful boleh membatalkan Sijil Takaful dengan menyerahkan notis bertulis kepada pihak Syarikat. Jika tiada sebarang tuntutan pernah dibuat di bawah Sijil Takaful ini, Peserta Takaful layak untuk mendapat sejumlah pulangan Sumbangan Takaful selepas pembatalan Sijil Takaful ini.

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

Adalah penting anda memaklumkan kepada kami sebarang perubahan pada maklumat/alamat untuk memastikan semua komunikasi perhubungan sampai kepada anda dalam jangka masa ditetapkan.

10) Bagaimanakah saya boleh mendapatkan maklumat lanjut?

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

Sekiranya anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami di:

Takaful Ikhlas Family Berhad

(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad)
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.

- TIADA -

NOTA PENTING:

INI ADALAH PRODUK TAKAFUL YANG TERIKAT KEPADA PRESTASI DARIPADA ASET-ASET PENDASAR, DAN INI BUKANLAH PRODUK PELABURAN SEBENAR SEPERTI UNIT AMANAH SAHAM. ANDA MESTI MENILAI PILIHAN- PILIHAN ANDA DENGAN TELITI DAN PERLU MEMUASKAN DIRI ANDA BAHAWA PELAN INVESTMENT-LINKED YANG DIPILIH MEMENUHI KEHENDAK RISIKO ANDA, DAN ANDA MAMPU MEMBAYAR SUMBANGAN TAKAFUL SEPANJANG TEMPOH SIJIL TAKAFUL. UNTUK MENINGKATKAN NILAI PELABURAN PADA BILA-BILA MASA, ADALAH DINASIHATKAN ANDA, MEMBAYAR SUMBANGAN TAKAFUL TAMBAHAN SEBAGAI 'TOP UP'. PULANGAN KE ATAS DANA PELAN TAKAFUL BERKAITAN PELABURAN ADALAH TIDAK DIJAMIN.

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 KONTRAK TAKAFUL ANDA, PENOLAKAN ATAU PENGURANGAN TUNTUTAN, PERUBAHAN TERMA ATAU PENAMATAN KONTRAK TAKAFUL ANDA.

KEWAJIPAN PENDEDAHAN DI ATAS ADALAH BERTERUSAN SEHINGGA KONTRAK TAKAFUL ANDA DIBUAT, DIUBAH ATAU DIPERBAHARUI DENGAN KAMI.

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: 01/12/2018