

HELAIAN KETERANGAN PRODUK

(Sila baca Helaiian Keterangan Produk ini sebelum anda membuat keputusan untuk menyertai "IKHLAS Education Takaful Plus". Sila pastikan juga anda membaca terma dan syarat am.)

TAKAFUL IKHLAS FAMILY BERHAD

(Dahulu dikenali sebagai Takaful Ikhlas Berhad)

(Dilesenkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 and dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia)

IKHLAS EDUCATION TAKAFUL PLUS

Tarikh: 01/12/2018

1) Produk apakah ini?

Pelan ini direka khas untuk kanak-kanak berumur semasa kemasukan di antara tiga puluh (30) hari hingga dua belas (12) tahun, di mana ianya memberi perlindungan ke atas kematian atau Keilatan Kekal dan Menyeluruh (TPD) ke atas Orang Yang Dilindungi sebelum Sijil Takaful matang.

2) Apakah konsep-konsep Syariah yang diguna pakai?

- **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 (*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.

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

a) Manfaat Kematian atau Keilatan Kekal dan Menyeluruh (TPD)

Sekiranya berlaku kematian atau keilatan kekal dan menyeluruh (TPD) kepada Orang Yang Dilindungi sebelum Sijil Takaful mencapai tempoh matang, Amaun Perlindungan beserta dengan jumlah terkumpul di dalam PIA, termasuk pendapatan pelaburan dari PIA dan lebihan boleh-agih bersih daripada Dana Risiko akan dibayar kepada Peserta Takaful/ Pewaris. Walau bagaimanapun, sekiranya berlaku kematian/ keilatan kekal dan menyeluruh kepada Orang Yang Dilindungi sebelum dia mencapai umur lima (5) tahun pada tarikh harijadi akan datang, Amaun Perlindungan yang akan dibayar adalah berdasarkan jadual berikut:-

Umur pada Kematian/ TPD (Harijadi akan datang)	Peratusan dari Amaun Perlindungan yang dibayar
1 Tahun	20%
2 Tahun	40%
3 Tahun	60%
4 Tahun	80%
5 Tahun dan ke atas	100%

Syarat:

Definisi TPD adalah berdasarkan "Pekerjaan Sendiri atau Pekerjaan yang Sesuai" dan manfaat yang dibayar adalah tertakluk kepada keilatan mestilah kekal dan berterusan sekurang-kurangnya selama enam (6) bulan, dengan syarat:

- Tuntutan TPD disahkan.
- Sumbangan Takaful tidak tertunggak.

b) Manfaat Matang Sijil Takaful

Jumlah pembayaran sekali-gus di mana jumlah terkumpul di dalam PIA, termasuk pendapatan pelaburan dari PIA dan lebihan boleh-agih bersih daripada Dana Risiko, jika ada, akan dibayar kepada Peserta Takaful apabila Sijil Takaful mencapai tarikh matang.

c) Manfaat Serahan Sijil Takaful

Jumlah pembayaran sekali-gus di mana jumlah terkumpul di dalam PIA, termasuk pendapatan pelaburan dari PIA dan lebihan boleh-agih bersih daripada Dana Risiko, jika ada, setelah ditolak yuran pentadbiran sehingga RM 50, akan dibayar kepada Peserta Takaful apabila berlakunya penyerahan Sijil Takaful.

d) Anugerah Kecemerlangan Pendidikan

Orang Yang Dilindungi di bawah plan ini akan diberikan saguhati untuk keputusan cemerlang akademik dalam UPSR, PT3, SPM, STAM atau STPM. Manfaat ini hanya akan dibayar jika Sijil Takaful telah berkuatkuasa sekurang-kurangnya tiga (3) tahun. Jadual saguhati manfaat adalah seperti berikut:

No.	Kategori Peperiksaan	Kriteria Minima	Manfaat Dibayar (setiap A/ Mumtaz)
1	UPSR (Darjah 6)	5A	RM100
2	PT3 (Tingkatan 3)	7A	RM100
3	SPM (Tingkatan 5)	7A	RM100
4	STAM (Tingkatan 6)	7 Mumtaz	RM100
5	STPM (Tingkatan 6)	5A	RM100

e) Pilihan Tambah Nilai

Penambahan Sumbangan Takaful adalah dibenarkan daripada Sijil Takaful bermula. Jumlah penambahan adalah tertakluk kepada minimum RM 50 setiap penambahan. Kesemua jumlah penambahan akan diperuntukkan ke dalam PIA.

f) Pengeluaran Tunai

Pengeluaran sebahagian tunai daripada baki di dalam PIA adalah dibenarkan apabila Sijil Takaful mencapai tempoh minima sekurang-kurangnya lima (5) tahun. Bagi setiap Sijil Takaful, hanya lima (5) kali pengeluaran dibenarkan sepanjang tempoh Sijil Takaful di mana tempoh minima antara setiap pengeluaran adalah selang dua (2) tahun. Jumlah pengeluaran yang dibenarkan adalah maksima 50% daripada PIA untuk setiap pengeluaran. Setiap pengeluaran akan dikenakan Yuran Pengurusan sehingga RM50.

g) Riders yang boleh dilampirkan kepada Pelan ini:

- (i) Untuk Orang Yang Dilindungi:
- *IKHLAS* Term Takaful Rider Plus
 - *IKHLAS* Critical Illness Takaful Rider Plus
 - *IKHLAS* Accidental Death and Disability Takaful Rider Plus
 - *IKHLAS* Immediate Death Expenses Takaful Rider Plus
 - *IKHLAS* Hospital Benefit Takaful Plus
 - *IKHLAS* Comprehensive Personal Accident Benefit Takaful Rider Plus
 - *IKHLAS* Top-up Rider Plus

- (ii) Untuk Peserta Takaful (pembayar) :
- *IKHLAS* Payor Savings Takaful Plus
 - *IKHLAS* Term Takaful Plus
 - *IKHLAS* Critical Illness Takaful Plus

Sila baca Sijil Takaful untuk maklumat lebih lanjut mengenai manfaat produk.

4) Berapakah jumlah Sumbangan Takaful yang perlu dibayar?

Jumlah Sumbangan Takaful yang perlu dibayar bergantung kepada keperluan pengunderaitan, umur, tempoh dan Amaun Perlindungan yang dipohon. Jumlah Sumbangan Takaful anda adalah seperti berikut:

Amaun Perlindungan	:	RM100,000.00
Jantina	:	Lelaki
Umur	:	12 Tahun
Tempoh	:	10
Sumbangan Takaful Tahunan	:	<u>RM6,720.00</u>

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 Peserta Takaful dan/atau Orang Yang Dilindungi. 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?

a) Yuran Wakalah*

Tahun	Yuran Wakalah	Komisyen
1	85% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM5712.00	65% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM4368.00
2	55% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM3696.00	40% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM2688.00
3	38% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM2553.60	26% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM1747.20
4	32% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM2150.40	20% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM1344.00
5	22% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM1478.40	10% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM672.00
6	22% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM1478.40	10% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM672.00
7 dan ke atas	10% dari Jumlah Sumbangan Takaful atau RM672.00	Tiada Komisyen dibayar

* Komisyen adalah sebahagian daripada yuran Wakalah.

b) Amaun tabarru' akan ditolak secara bulanan dari Akaun Pelaburan Peribadi (PIA)/Akaun Pelaburan Risiko Peribadi (PRIA). Amaun tabarru' akan meningkat berdasarkan umur Orang Yang Dilindungi. Butiran amaun tabarru' dan lain-lain caj untuk pelan ini adalah seperti yang dinyatakan di dalam ilustrasi manfaat.

c) Yuran Serahan sehingga RM 50.

d) Duti Setem sebanyak RM 10.00 akan dikenakan ke atas setiap Sijil Takaful.

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 dengan mengembalikan Sijil Takaful tersebut kepada pihak syarikat dalam tempoh lima belas (15) hari dari tarikh Sijil Takaful diterima. Sumbangan Takaful yang telah dibayar (selepas ditolak dengan jumlah perbelanjaan perubatan –sekiranya ada) akan dikembalikan. Syarikat akan membatalkan Sijil Takaful dengan serta-merta setelah penerimaannya dan ianya akan dianggap tidak berkuatkuasa semenjak dari tarikh dikeluarkan.
- c) Baki di dalam PIA – Pendapatan pelaburan sebenar boleh berubah-ubah mengikut keadaan pasaran. Oleh itu, baki di dalam PIA boleh meningkat naik atau menjadi kurang daripada jumlah Sumbangan Takaful yang telah dibuat ke dalam PIA (berkemungkinan menyebabkan peluputan Sijil Takaful sebelum tempohnya).
- d) Keuntungan pelaburan daripada PIA, jika ada, akan dipulangkan kepada Peserta Takaful (melalui PIA) setelah ditolak Yuran Prestasi Pelaburan sebanyak 30% daripada keuntungan pelaburan tersebut. Walau bagaimanapun pihak Syarikat boleh, mengikut budi bicara mengenakan caj kurang daripada 30% keuntungan pelaburan sebagai Yuran Prestasi Pelaburan.
- e) Syarikat akan mengenakan Caj Pengurusan Lebihan (SAC) sebanyak 50% daripada sebarang lebihan boleh-agih kasar yang diisytiharkan pada setiap akhir Tahun Kewangan Syarikat. Lebihan boleh-agih bersih (selepas ditolak SAC) daripada Dana Risiko akan diperuntukkan sepenuhnya (100%) kepada Peserta Takaful.
- 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. Pengecualian ke atas Manfaat Kematian

Jika Orang Yang Dilindungi, sama ada waras atau tidak, cuba untuk membunuh diri di dalam tempoh satu (1) tahun bermula pada tarikh Sijil Takaful berkuatkuasa, meninggal dunia disebabkan virus Sindrom Kurang Daya Tahan Melawan Penyakit (AIDS) atau penyakit yang disebarkan secara seksual, tiada manfaat akan dibayar di bawah Sijil Takaful ini.

Syarikat akan memulangkan jumlah terkumpul di dalam PIA and/or PRIA, termasuk pendapatan pelaburan dari PIA and/or PRIA dan lebihan boleh-agih bersih daripada Dana Risiko, jika ada.

b. 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, insureksi, penentangan, revolusi, perintah berkurung atau darurat atau apa-apa jua peristiwa ataupun penyebab yang boleh menentukan pengisytiharan ataupun penyelenggaraan perintah berkurung 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 kumpulan, 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 ketidaksiuman 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 dicetuskan 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?

Menyertai pelan Takaful keluarga adalah komitmen kewangan jangka panjang. Jika anda tidak membayar Sumbangan Takaful dalam tempoh ehsan, Sijil Takaful anda akan luput. Jumlah tunai yang akan dibayar oleh pengendali Takaful apabila anda membatalkan Sijil Takaful sebelum tempoh matang akan lebih rendah daripada jumlah Sumbangan Takaful yang anda telah bayar.

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 Keluarga', sila rujuk kepada buku panduan *info insurers* mengenai 'Takaful Keluarga'. 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.

- *IKHLAS* Saving Prime Takaful

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 EJEN ATAU MENGHUBUNGI PENGENDALI TAKAFUL 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 MENGAKIBATKAN 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