

# Guide to Investment-linked Takaful Participants on Takaful Coverage

- ✓ You have participated in an investment-linked certificate which is a takaful product that is tied to the performance of the investment fund(s) which you selected
- ✓ This Guide gives you general information on factors that may reduce your fund value and steps that you can take to enjoy takaful coverage for the full term of your certificate.
- ✓ Please contact your servicing representative or contact us at 1300-88-5055 or [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com) if you have any questions.

## Let's recap how your investment-linked certificate works...

- ✓ A portion of your contributions (i.e. allocated contribution) are used to purchase units in the investment fund(s).
- ✓ **Charges will be deducted** from your investment funds, including charges to pay for your takaful cover.
- ✓ **Your fund value needs to be sufficient to ensure continued takaful coverage for the full certificate term.** If your fund value is insufficient and reduces to zero, you can take steps to maintain your takaful cover.

Please refer to the diagram in Appendix A for an illustration of how an investment-linked certificate works

## What could reduce your fund value\*?



✓ **Not paying contributions** when it is due<sup>1</sup>



✓ **Choosing not to increase contributions when increasing protection cover** (e.g. adding riders)<sup>1</sup>



✓ **Poor investment return**



✓ **Choosing not to increase contributions or perform top up** when the takaful operator increases Tabarru'/ other charges



✓ **Making partial withdrawals** from the fund

## What do you need to do\*?

### Step 1: Review your takaful coverage regularly

- ✓ **For the year 2019**, we will inform you if your certificate is expected to be at risk of insufficient balance to pay for charges due.
- ✓ **From 1 January 2020 onwards**, your annual statement will contain information on the expected duration of your takaful cover based on your fund value.

### Step 2: Take necessary actions\* if there is a risk that your fund may become insufficient, to ensure continued takaful coverage for the full certificate term



✓ **Increase contribution payment or perform top up**



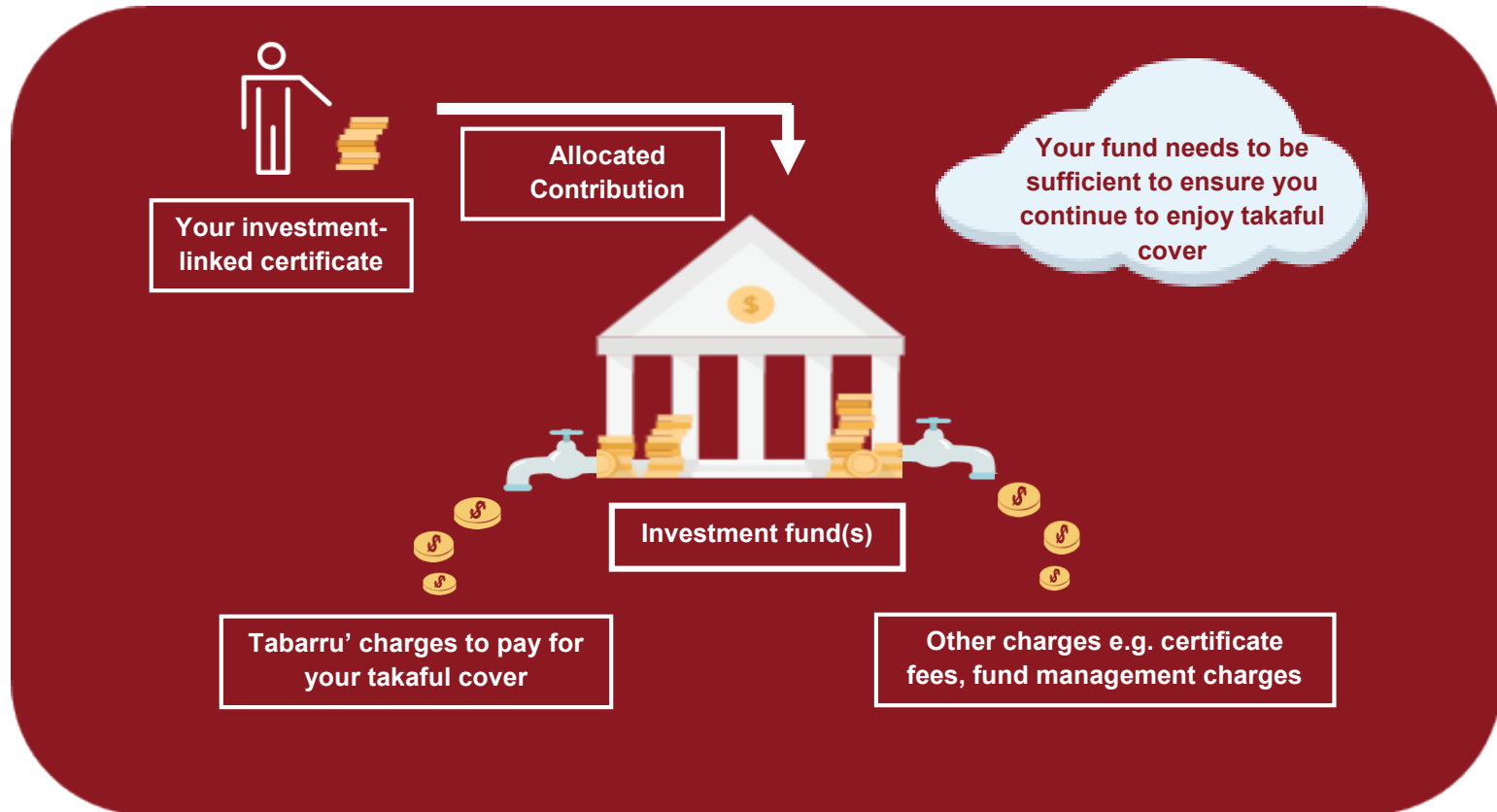
✓ **Reduce your takaful coverage**<sup>1</sup>

**WARNING:** If you choose not to perform any of the actions above, your certificate may not be able to remain in-force until full certificate term.

\* Disclaimer: Some of these information and options may not apply to you. For information and options specific to your certificate, please contact us for further details.

<sup>1</sup> Not applicable to single contribution certificate

## Appendix A: How an Investment-linked certificate works



### Members of MTA



AIA PUBLIC Takaful Bhd.

Hotline : 1 300 88 8922  
Tel : (603) 2037 1333  
Fax : (603) 2056 3690  
Email : my.customer@aiapublic.com.my  
<https://www.aia.com.my/>



FWD Takaful Berhad

Hotline : 1300 13 7988  
Fax : 603 2710 7800  
Email : contact.my@fwd.com  
<https://www.fwd.com.my/en/>



Prudential BSN Takaful Berhad

Tel : 03-2053 7188  
Fax : 03-2026 7688  
Email : customer@prubsn.com.my  
<http://www.prubsn.com.my>



Takaful Ikhlas Family Berhad

Tel : 03-2723 9696  
Fax : 03-2723 9998  
Email : ikhliascare@takaful-ikhlas.com.my  
<http://www.takaful-ikhlas.com.my>



AmMetLife Takaful Berhad

Hotline : 1300 88 8800  
Tel : 603-2271 8000  
Fax : 603-2171 3000  
Email : customercare@ammetlifetakaful.com  
<https://www.ammetlifetakaful.com/>



Great Eastern Takaful Berhad

Hotline : 1-300-13-8338  
Tel : 03-4259 8338  
Fax : +603 4259 8808  
Email : i-greatcare@i-great.com.my  
<http://www.i-great.com>



Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Hotline : 1-300-88-5055  
Tel : 03-2612 3600  
Fax : 03-2614 3550  
Email : wecare@sunlifemalaysia.com  
<http://www.sunlifemalaysia.com/>



Zurich Takaful Malaysia Berhad

Hotline : 1-300-888-622.  
Tel : 03-2109 6000  
Fax : 03-2109 6888  
Email : calcentre@zurich.com.my  
<https://www.zurich.com.my/>



Etiqa Family Takaful Berhad

Hotline : 1-300-13-8888  
Tel : 03-2297 1888  
Fax : 03-2297 1800  
Email : info@etiqa.com.my  
<http://www.etiqa.com.my>



Hong Leong MSIG Takaful Berhad

Tel : 603 7650 1800  
Fax : 603 7620 6730  
Email : ReachUs@takaful.hongleong.com.my  
<http://www.himsgitakaful.com.my/>



Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad

Hotline : 1300-8-TAKAFUL(825 2385)  
Tel : 603-2268 1984  
Fax : 03-2274 0237  
Email : csu@takaful-malaysia.com.my  
<http://www.takaful-malaysia.com.my>



21st Floor, Main Block, Menara Takaful Malaysia,  
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur, Malaysia

Web: <http://www.malysiantakaful.com.my>  
e-Mail: [enquiries@malysiantakaful.com.my](mailto:enquiries@malysiantakaful.com.my)

## Panduan kepada Peserta Takaful berkaitan Pelaburan mengenai Perlindungan Takaful

- ✓ Anda telah menyertai sijil berkaitan pelaburan yang merupakan produk takaful yang terikat dengan prestasi dana-dana pelaburan yang anda pilih.
- ✓ Panduan ini memberikan anda maklumat umum mengenai faktor-faktor yang mungkin boleh mengurangkan nilai dana anda dan langkah-langkah yang anda boleh ambil untuk menikmati perlindungan takaful sepanjang tempoh sijil anda.
- ✓ Sila hubungi wakil anda atau hubungi kami di 1300-88-5055 atau [wecare@sunlifemalaysia.com](mailto:wecare@sunlifemalaysia.com) jika anda mempunyai sebarang pertanyaan.

### Mari kita imbas kembali bagaimana sijil berkaitan pelaburan anda berfungsi...

- ✓ Sebahagian daripada sumbangan anda (iaitu sumbangan yang diperuntukkan) akan digunakan untuk membeli unit-unit dalam dana-dana pelaburan.
- ✓ **Caj-caj akan ditolak** daripada dana pelaburan anda, termasuk caj-caj untuk membayar perlindungan takaful anda.
- ✓ **Nilai dana anda perlu cukup untuk memastikan perlindungan takaful berterusan sepanjang tempoh sijil anda.** Sekiranya nilai dana anda tidak cukup dan berkurangan sehingga sifar, anda boleh mengambil langkah-langkah untuk mengekalkan perlindungan takaful anda.

Sila rujuk rajah di Lampiran A untuk gambaran bagaimana sijil berkaitan pelaburan berfungsi.

### Apakah faktor-faktor yang boleh mengurangkan nilai dana anda\*?



✓ **Tidak membayar sumbangan** apabila tiba masanya<sup>1</sup>



✓ **Memilih untuk tidak meningkatkan sumbangan apabila meningkatkan perlindungan** (seperti menambah rider)<sup>1</sup>



✓ **Pulangan pelaburan yang tidak memuaskan**



✓ **Memilih untuk tidak meningkatkan sumbangan atau membuat penambahan apabila pengendali takaful meningkatkan caj-caj Tabarru'/lain**



✓ **Membuat pengeluaran separa** daripada dana

### Apakah yang perlu anda lakukan\*?

#### Langkah 1: Semak perlindungan takaful anda secara berkala

- ✓ **Untuk tahun 2019**, kami akan memaklumkan kepada anda jika sijil anda dijangka berisiko untuk mempunyai baki yang tidak mencukupi untuk membayar caj-caj yang perlu dibayar.
- ✓ **Mulai 1 Januari 2020 dan seterusnya**, penyata tahunan anda akan mengandungi maklumat mengenai jangkaan tempoh perlindungan takaful anda berdasarkan nilai dana anda.

#### Langkah 2: Ambil tindakan yang sepatutnya\* jika wujud risiko di mana dana anda mungkin tidak cukup, untuk memastikan perlindungan takaful berterusan sepanjang tempoh sijil



✓ **Meningkatkan bayaran sumbangan atau membuat penambahan**



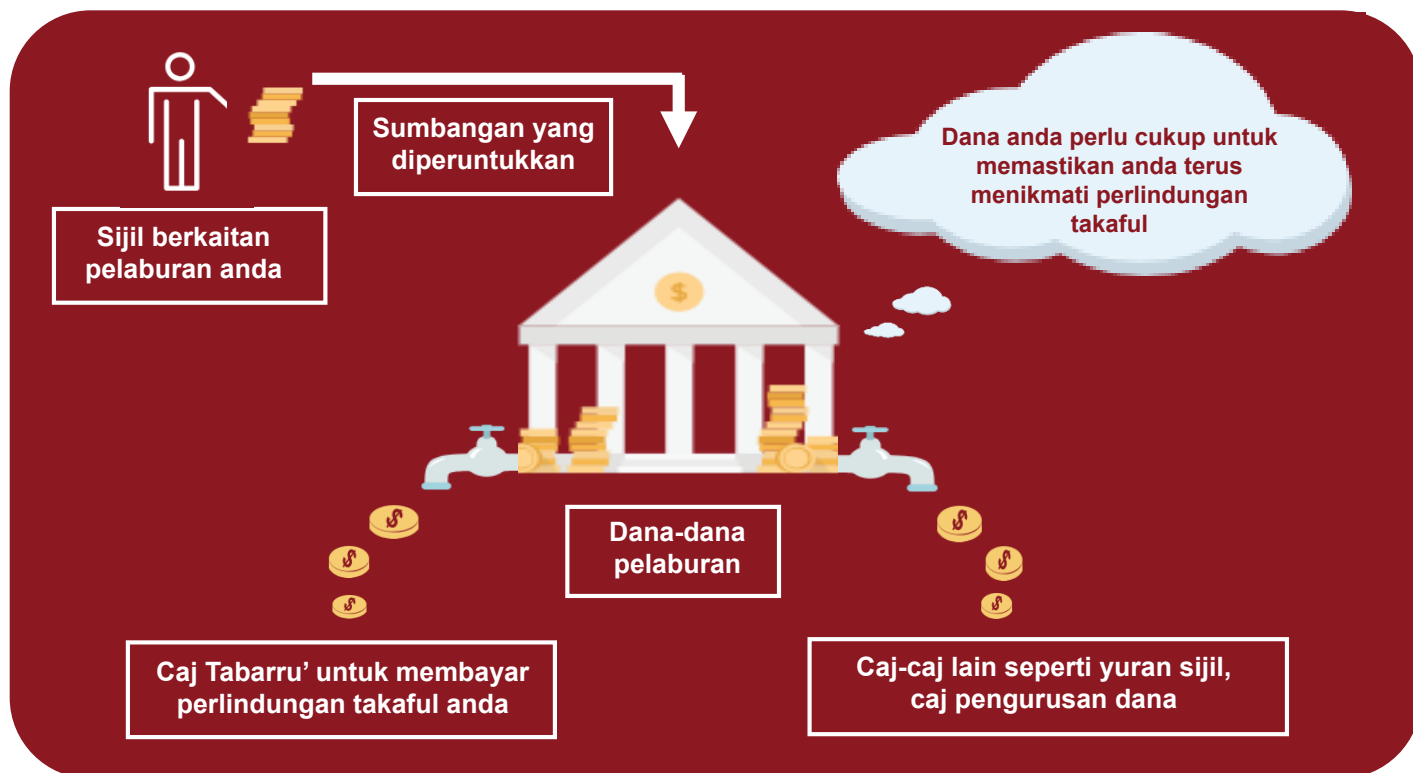
✓ **Mengurangkan perlindungan takaful anda**<sup>1</sup>

**AMARAN:** Jika anda memilih untuk tidak melakukan tindakan di atas, sijil anda mungkin tidak akan berkuatkuasa sehingga akhir tempoh sijil.

\*Penafian: Sebahagian maklumat dan pilihan ini mungkin tidak berkaitan dengan anda. Untuk mendapatkan maklumat dan pilihan yang khusus untuk sijil anda, sila hubungi kami untuk maklumat lanjut.

<sup>1</sup>Tidak berkenaan untuk sijil sumbangan tunggal.

## Lampiran A: Bagaimana sijil berkaitan pelaburan berfungsi



### Ahli-Ahli MTA



AIA PUBLIC Takaful Bhd.

Hotline : 1 300 88 8922  
Tel : (603) 2037 1333  
Fax : (603) 2056 3690  
Email : my.customer@aiapublic.com.my  
<https://www.aia.com.my/>



FWD Takaful Berhad

Hotline : 1300 13 7988  
Fax : 603 2710 7800  
Email : contact.my@fwd.com  
<https://www.fwd.com.my/en/>



Prudential BSN Takaful Berhad

Tel : 03-2053 7188  
Fax : 03-2026 7688  
Email : customer@prubsn.com.my  
<http://www.prubsn.com.my>



Takaful Ikhlas Family Berhad

Tel : 03-2723 9696  
Fax : 03-2723 9998  
Email : ikhlascare@takaful-ikhlas.com.my  
<http://www.takaful-ikhlas.com.my>



AmMetLife Takaful Berhad

Hotline : 1300 88 8800  
Tel : 603-2271 8000  
Fax : 603-2171 3000  
Email : customercare@ammelifetakaful.com  
<https://www.ammelifetakaful.com/>



Great Eastern Takaful Berhad

Hotline : 1-300-13-8338  
Tel : 03-4259 8338  
Fax : +603 4259 8808  
Email : i-greatcare@i-great.com.my  
<http://www.i-great.com>



Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Hotline : 1-300-88-5055  
Tel : 03-2612 3600  
Fax : 03-2614 3550  
Email : wecare@sunlifemalaysia.com  
<http://www.sunlifemalaysia.com/>



Zurich Takaful Malaysia Berhad

Hotline : 1-300-888-622.  
Tel : 03-2109 6000  
Fax : 03-2109 6888  
Email : callcentre@zurich.com.my  
<https://www.zurich.com.my/>



Etiqa Family Takaful Berhad

Hotline : 1-300-13-8888  
Tel : 03-2297 1888  
Fax : 03-2297 1800  
Email : info@etiqa.com.my  
<http://www.etiqa.com.my>



Hong Leong MSIG Takaful Berhad

Tel : 603 7650 1800  
Fax : 603 7620 6730  
Email : ReachUs@takaful.hongleong.com.my  
<http://www.hlmsigtakaful.com.my/>



Syarikat Takaful Malaysia Keluarga Berhad

Hotline : 1300-8-TAKAFUL(825 2385)  
Tel : 603-2268 1984  
Fax : 03-2274 0237  
Email : csu@takaful-malaysia.com.my  
<http://www.takaful-malaysia.com.my>



Tingkat 21, Blok Utama, Menara Takaful Malaysia,  
No. 4, Jalan Sultan Sulaiman, 50000 Kuala Lumpur, Malaysia

Laman Sesawang : <http://www.malaysiantakaful.com.my>  
e-mel : [enquiries@malaysiantakaful.com.my](mailto:enquiries@malaysiantakaful.com.my)