

# Takafulink Single Invest



# TAKAFULINK SINGLE INVEST

Pelaburan yang anda lakukan adalah untuk memastikan ianya digunakan ke arah perkara yang berfaedah dan bijak. Jika ini yang anda mahukan, ya, Takafulink Single Invest adalah sesuatu yang pasti anda perlukan.

Sebagai pelan berkaitan pelaburan tunggal, Takafulink Single Invest sesuai untuk mereka yang mengutamakan perancangan kewangan jangka masa pertengahan hingga panjang. Pelan ini memberikan peluang untuk mengumpulkan wang anda sendiri bersama pelabur yang lain supaya semua peserta berpeluang menikmati hasil pengurusan dana daripada pengurus dana yang sangat berpengalaman. Pengurus dana kemudiannya akan melaburkan dana-dana tersebut dalam pelbagai portfolio berdasarkan objektif pelaburan yang anda pilih, supaya wang anda bukan sahaja dilaburkan dengan bersungguh-sungguh malah dilaburkan dengan bijak.

Dengan 9 dana yang berlainan untuk pilihan anda, pelan ini sangat fleksibel dan meyakinkan. Selain pengurus dana profesional yang menguruskan pelaburan anda, kami juga menawarkan rundingan perancangan kewangan melalui para konsultan kami di cawangan-cawangan Zurich Takaful. Menarik bukan? Masih banyak lagi kelebihan yang anda akan nikmati menerusi pelan ini!

Dengan pelan Takafulink Single Invest, anda boleh melabur dan mendapatkan Pelepasan Cukai. Ini suatu tawaran hebat! Jadi, ambil langkah bijak anda hari ini.

Pelan Takafulink Single Invest – laburkanlah wang anda dengan bijak.

# Bagaimana Anda Sekeluarga Mendapat Manfaat Daripada Pelan TAKAFULINK SINGLE INVEST?

## Wakalah Model

- Zurich Takaful beroperasi di bawah prinsip Wakalah di mana Pengendali Takaful selaku agen mengendalikan operasi perniagaan Takaful kepada Peserta. Yuran Wakalah akan dikenakan sekali bersama dengan caruman yang dibuat. Jumlah Tabarru' akan dimasukkan ke dalam Akaun Pelaburan Risiko Peserta (APRP) di mana ia akan digunakan untuk membantu Peserta lain berdasarkan Konsep Takaful. Manfaat akan dibayar daripada APRP hanya untuk kerugian yang dilindungi, dan bukanlah semasa Sijil matang atau penyerahan Sijil. Lebihan pada setiap akhir tahun kewangan (jika ada) akan dikongsi antara Peserta dan Zurich Takaful mengikut nisbah 50:50 berdasarkan kontrak Hibah (hadiah). Keuntungan daripada pelaburan yang diperolehi daripada Akaun Pelaburan Peserta (APP) adalah berdasarkan kepada aset yang disandarkan dan Zurich Takaful akan mengenakan bayaran Yuran Wakalah Tharawat (Yuran Pengurusan Dana) untuk menguruskan aset tersebut. Risiko pelaburan di dalam APP ditanggung sepenuhnya oleh Peserta. 100% keuntungan pelaburan selepas cukai akan kekal di dalam APP untuk manfaat Peserta. Tiada perkongsian ke atas sebarang keuntungan yang ada di dalam APP dengan pemegang saham.

## Bantuan Di Saat Anda Ditimpa Musibah

- Pelan ini memberikan anda jaminan **Manfaat Kematian dan Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal<sup>1</sup> (HUKK)**. Sekiranya peserta meninggal dunia sebelum tamat tempoh sijil, Jumlah Yang Dilindungi atau nilai dana APP, yang mana lebih tinggi, akan dibayar. Jumlah yang sama akan dibayar sekiranya berlaku HUKK sebelum usia 65 tahun.
- Jumlah Yang Dilindungi ialah jumlah yang ditentukan sebagai 130% daripada Caruman Permulaan DITAMBAH dengan 130% jumlah tambah nilai (pada peringkat awal, jika ada) dikurangkan secara berkadar untuk sebarang unit Pengeluaran Separa yang dibuat).

## Apabila Matang

- Anda akan menerima nilai penuh pelaburan anda dalam APP (berdasarkan harga unit semasa matang).

## Pengeluaran Mudah Untuk Memberi Lebih Fleksibiliti Kewangan

- Jumlah minimum yang boleh anda keluarkan ialah RM500 dan tertakluk kepada baki pelaburan minima RM5,000 yang dikekalkan dalam dana APP.

## Penambahan Nilai Pada Bila-Bila Masa Anda Mahu

- Penambahan nilai minimum ialah RM500.

---

### NOTA:

<sup>1</sup> Manfaat Kematian dan Kehilangan Upaya Keseluruhan dan Kekal adalah dijamin, dengan syarat baki di dalam Akaun Pelaburan Peserta adalah mencukupi untuk membayar potongan Tabarru'. Tabarru' bermaksud menderma dengan niat yang ikhlas sebahagian daripada jumlah caruman yang telah dipersetujui oleh Peserta untuk membantu peserta lain yang menyertai Pelan Takaful untuk membayar Manfaat Takaful.

# Pilihan Dana

Anda mempunyai pilihan untuk memilih mana-mana Dana Syariah Zurich Takaful yang bersesuaian dengan tujuan pelaburan anda dan tahap toleransi risiko:

**1**

## Dana Syariah Growth Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi.

**2**

## Dana Syariah Income Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan tahap pulangan pendapatan yang stabil.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang rendah dan sederhana.

**3**

## Dana Syariah Balanced Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang sederhana dan tinggi.

**4**

## Dana Syariah Flexi Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menjana potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang yang dapat dicapai melalui fleksibiliti dalam peruntukan aset.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang sederhana dan tinggi.

## 5

### Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan pertumbuhan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi.

## 6

### Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan tahap pulangan pendapatan yang stabil.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang rendah dan sederhana.

## 7

### Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menyediakan pendapatan yang stabil dan potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang sederhana dan tinggi.

## 8

### Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful

- Dana ini bertujuan untuk menjana potensi peningkatan modal dalam jangka masa sederhana hingga panjang yang dapat dicapai melalui fleksibiliti dalam peruntukan aset.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang sederhana dan tinggi.

## 9

### Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful

- Dana ini bermatlamat untuk memberi peningkatan modal dalam jangka masa panjang dengan melabur dalam dana dagangan bursa (ETF) yang menjejaki prestasi indeks (*MSCI World Islamic*) terdiri daripada syarikat-syarikat negara maju yang mematuhi prinsip pelaburan Syariah.
- Sesuai bagi pelabur yang mempunyai toleransi risiko yang tinggi.

## Yuran & Caj TAKAFULINK SINGLE INVEST:

Yuran Wakalah	<p>Untuk Caruman Permulaan/Penambahan</p> <p>i) Bawah RM1,000,000 = 5.00%</p> <p>ii) RM1,000,000 &amp; ke atas = 4.75%</p> <p>Ditambah, yuran perkhidmatan RM100 dan RM25, masing-masing untuk Caruman Permulaan dan Caruman Penambahan.</p> <p>Peruntukan 95%* daripada Caruman Permulaan/ Penambahan, masing-masing ditolak RM100/RM25, terdapat dalam pelaburan Akaun Pelaburan Peserta.</p> <p>*Untuk caruman RM1,000,000 ke bawah.</p>
Yuran Wakalah Tharawat	<p>Dalam lingkungan 1.00% - 1.50% setahun, ditentukan mengikut purata wajaran jumlah aset kasar setiap Dana Syariah Zurich Takaful.</p>
Caj Pengeluaran Separa	<p>Jumlah Pengeluaran Minima: RM500</p> <p>Baki Pelaburan Minima: RM5,000</p> <p>Caj setiap Pengeluaran: RM50</p>
Yuran Pemindahan Dana	<p>Jumlah Penukaran Minima: RM500</p> <p>Yuran Penukaran: Satu penukaran percuma dibenarkan dalam setiap tahun sijil.</p> <p>Penukaran seterusnya akan dikenakan yuran RM50 untuk setiap penukaran.</p>
Tabarru'	<p>Berasaskan usia, jantina dan Jumlah Yang Dilindungi.</p>

- Serahan sepenuhnya tidak dikenakan caj. Pengeluaran separa atau serahan pelaburan sepenuhnya boleh dibuat dengan tukaran unit dalam APP. Nilai Serahan ialah nilai APP\*\* ditambah dengan Tabarru' yang belum diraih ditolak dengan sebarang jumlah terhutang. \*\*Nilai APP turun naik berasaskan prestasi Dana Syariah Zurich Takaful dan ianya tidak dijamin.
- Yuran & caj tertakluk kepada semakan semula dari semasa ke semasa oleh Pengendali Takaful. Pengendali Takaful berhak untuk menyemak semula yuran & caj dengan memberi notis 3 bulan secara bertulis kepada pemegang sijil sebelum tarikh ulang tahun sijil.



## Soalan-Soalan Lazim

1 Siapakah yang layak?

SESIAPA yang berumur antara 30 hari dan 69 tahun layak mendapat perlindungan Takafulink Single Invest; bagaimanapun, peserta mesti berumur sekurang-kurangnya 18 tahun. Tempoh perlindungan adalah sehingga umur 80 tahun.

2 Berapakah jumlah caruman?

Takafulink Single Invest boleh menjadi milik anda dengan jumlah pelaburan sekali gus minima RM5,000.

3 Bagaimana caruman anda akan dilaburkan?

95%<sup>1</sup> daripada jumlah caruman permulaan anda, ditolak yuran perkhidmatan RM100, akan disalurkan ke dalam APP untuk mewujudkan unit dalam dana pilihan anda, khususnya Dana Syariah Growth Zurich Takaful, Dana Syariah Balanced Zurich Takaful, Dana Syariah Income Zurich Takaful, Dana Syariah Flexi Zurich Takaful, Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful dan Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful. Seperti semua jenis pelaburan, pelan Takafulink Single Invest kami juga terdedah kepada risiko pelaburan. Ini adalah kerana nilai pelan Takafulink Single Invest dikaitkan kepada harga unit dana pelaburan, yang turun naik mengikut harga unit. Apabila harga unit naik, nilai pelaburan anda akan juga naik. Begitu juga sebaliknya.

---

**NOTA:**

<sup>1</sup> Untuk caruman RM1,000,000 ke bawah.

## 4 Apakah pilihan yang ada?

Anda boleh membuat pengeluaran separa pada bila-bila masa tertakluk kepada jumlah pengeluaran minima RM500 dan baki minima RM5,000 dalam dana APP. Yuran sebanyak RM50 akan dikenakan untuk setiap pengeluaran.

Di samping itu, anda boleh menambah pelaburan anda pada bila-bila masa dengan caruman sekali gus sekurang-kurangnya RM500. Peruntukan 95%<sup>1</sup> daripada Caruman Penambahan, ditolak RM25, terdapat dalam pelaburan APP.

## 5 Bagaimana dengan penilaian harga unit?

Harga unit dinilai pada akhir setiap hari perniagaan, yang diperolehi dengan membahagi Nilai Aset Bersih (NAV) pada hari perniagaan sebelum Tarikh Penilaian dengan bilangan unit di dalam Dana Syariah Zurich Takaful yang berkaitan.

## 6 Bagaimana dengan penyertaan dalam perkongsian lebihan APRP?

Lebihan bersih dalam APRP, jika ada, akan dikongsi antara Peserta dan Pengendali Takaful dalam nisbah 50:50 berdasarkan kontrak Hibah (hadiah).

## 7 Apa yang berlaku jika Dana APRP tidak cukup untuk membayar manfaat?

Zurich Takaful akan memberi pinjaman kebajikan (Qardh) untuk memastikan kemampuan berterusan Dana APRP untuk membayar manfaat. Pinjaman ini akan dibayar balik daripada lebihan yang mungkin terdapat dalam Dana APRP untuk tempoh seterusnya.



# 8

## Bagaimana dengan Pelepasan Cukai?

Caruman yang dibuat memenuhi syarat pelepasan cukai peribadi bagi takaful keluarga atau insurans hayat anda yang lain. Jumlah pelepasan cukai bagi setiap individu tertakluk kepada keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri (LHDN).

# 9

## Bolehkah saya menyerahkan Sijil Takaful saya?

Ya, anda boleh menyerahkan sijil anda. Jumlah APP akan dibayar apabila anda menyerahkan Sijil Takaful anda. Jumlah APP adalah tidak dijamin. Oleh itu, anda dianggap telah menamatkan Perlindungan Takaful anda dan tiada manfaat akan dibayar daripada APRP.

---

**NOTA:**

<sup>1</sup> Untuk caruman RM1,000,000 ke bawah.

# Pengecualian

## Pengecualian untuk Manfaat Kematian

Kematian akibat membunuh diri dalam masa satu (1) tahun dari tarikh mula, atau penambahan di dalam Jumlah Yang Dilindungi, yang mana lebih kemudian, sama ada Orang Yang Dilindungi siuman atau tidak siuman, akan menghadkan liabiliti Pengendali Takaful kepada jumlah Akaun Pelaburan Peserta (APP) pada tarikh kematian dan dikira mengikut harga unit pada Tarikh Penilaian yang seterusnya mengikut tarikh kematian.

## Pengecualian untuk Manfaat Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal (HUKK)

- a. Mencederakan diri sendiri atau sebarang percubaan ke arahnya sewaktu siuman atau tidak siuman;
- b. Perkhidmatan tentera pada masa peperangan yang diisytiharkan atau tidak semasa berada di bawah arahan berupa peperangan atau pemulihan pemerintahan awam;
- c. Memasuki, beroperasi atau berkhidmat, menaiki di dalam atau di atas, menaiki atau membawa kecuali semasa Orang Yang Dilindungi berada di dalam pesawat udara yang dikendalikan oleh penerbangan penumpang komersial yang mengikut jadual penerbangan biasa atau melalui laluan penumpang yang tetap.

---

**NOTA:**

Pengecualian di atas tidak menyeluruh dan segala bentuk rujukan hendaklah dirujuk kepada klausa pengecualian di dalam Sijil.

# Undang-Undang Takaful

Industri Takaful di Malaysia tertakluk di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 dan diselia oleh Bank Negara Malaysia.

- a. Produk ini adalah produk Takaful dan ianya dirangka mengikut prinsip Syariah. Dana Syariah yang terlibat adalah Dana Syariah Growth Zurich Takaful, Dana Syariah Balanced Zurich Takaful, Dana Syariah Income Zurich Takaful, Dana Syariah Flexi Zurich Takaful, Dana Syariah Growth 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Balanced 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Income 2 Zurich Takaful, Dana Syariah Flexi 2 Zurich Takaful dan Dana Syariah Global Edge Zurich Takaful.
- b. Risiko pelaburan dalam APP akan ditanggung oleh peserta dan manfaat yang diperolehi mungkin bernilai kurang daripada jumlah caruman yang dilaburkan ke dalam dana.
- c. Sijil Takaful ini tidak akan memberi apa-apa manfaat daripada APRP sekiranya sijil diserahkan atau sijil matang.
- d. Manfaat dana pelaburan adalah berdasarkan prestasi sebenar dan tidak dijamin. Nilai dana akan bergantung kepada nilai pasaran semasa dan dasar pelaburan dana-dana berkaitan. Prestasi dana yang lalu mungkin bukan satu panduan sebaiknya untuk prestasi masa depan, yang mungkin berlainan.
- e. Jika anda mendapati produk ini tidak sesuai atas apa jua sebab, anda berhak untuk memulangkan Sijil di bawah fasa tempoh bertenang kepada Pengendali Takaful dalam tempoh lima belas (15) hari dari tarikh penghantaran dokumen Sijil. Pengendali Takaful akan membayar balik:
  - (i) Caruman yang tidak diperuntukkan;
  - (ii) Nilai unit yang telah diperuntukkan (jika ada) pada harga unit pada tarikh penilaian berikutnya;
  - (iii) Sebarang Tabarru'/yuran sijil yang telah ditolak, juga ditolak perbelanjaan yang mungkin telah ditanggung untuk Pemeriksaan perubahan ke atas Orang Yang Dilindungi/Peserta.
- f. Anda harus memastikan bahawa pelan ini merupakan pelan yang terbaik untuk memenuhi keperluan anda dan caruman yang dibuat adalah jumlah yang mampu anda bayar.
- g. Peruntukan Aset daripada Dana Syariah Zurich Takaful boleh berubah-ubah, bergantung kepada pandangan Pengurus Dana dan di dalam keadaan pasaran yang kurang menguntungkan, yang mana ianya adalah untuk manfaat pertumbuhan modal dan memelihara potensi hasil pelaburan pemegang unit.
- h. Untuk maklumat lanjut tentang harga dana harian, objektif dana dan peruntukan aset, sila layari [www.zurich.com.my/FT/funds](http://www.zurich.com.my/FT/funds)

- i. Penyertaan di dalam pelan Takaful adalah komitmen jangka panjang dan anda dinasihatkan untuk tidak menyertainya dalam jangkamasa yang pendek kerana kos permulaan yang tinggi.
- j. Risalah ini adalah hanya untuk memberi maklumat ringkas berkenaan Pelan Takafulink Single Invest. Risalah ini juga bukanlah menjadi asas untuk Sijil Takaful atau pun kontrak. Maklumat di dalam risalah ini mungkin ditukar tanpa memberitahu dengan lebih awal. Untuk maklumat lanjut mengenai terma dan syarat, sila rujuk kepada dokumen sijil dan ilustrasi jualan.
- k. Sekiranya Perancang Kewangan Zurich telah menamatkan perkhidmatan dengan Pengendali Takaful, Pengendali Takaful haruslah melantik Perancang Kewangan Zurich baru kepada peserta untuk membuat bayaran seterusnya kepada Pengendali Takaful.
- l. Maklumat yang diberikan di dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
- m. Semua caruman dan yuran yang tertera di dalam dokumen ini mungkin tertakluk kepada cukai atau levi kerajaan yang lain.
- n. **Ini adalah produk Takaful yang terikat dengan prestasi aset asas, dan bukan produk pelaburan sebenar seperti unit amanah.**

---

Untuk maklumat dan bantuan lanjut mengenai **Takafulink Single Invest**, sila hubungi **Perancang Kewangan Zurich** atau **Pusat Panggilan Zurich** di **1-300-888-622** atau e-mel kami di **callcentre@zurich.com.my**

# TAKAFULINK SINGLE INVEST

Investing your money is all about ensuring it is put to good use and that it works smart, too. If this is what you want, then yes, Takafulink Single Invest Plan is exactly what you need.

A Single Investment-Linked Plan by nature, Takafulink Single Invest Plan is ideal for those with medium to long-term financial objectives. This plan allows you to pool your money with that of other investors so that all participants benefit from the fund management expertise of seasoned fund managers. The fund managers will then channel these funds to be invested in various investment portfolios selected by you in accordance with your investment objectives and risk appetite, so that your money not only works hard but also works smart.

Featuring a choice between 9 different funds, Takafulink Single Invest Plan is a flexible and dependable investment option. Aside from having professional fund managers managing your investments, you will also have the benefit of expert financial planning advice from our dedicated consultants based at any Zurich Takaful branch. Sounds interesting? Well, it only gets better.

With Takafulink Single Invest Plan, your investment sum qualifies for annual income Tax Relief, too! Isn't this a wonderful deal? So, what are you waiting for?

Takafulink Single Invest Plan. It's all about making your money work harder – and smarter, too.

# How Can You & Your Family Benefit From TAKAFULINK SINGLE INVEST Plan?

## Wakalah Model

- Zurich Takaful operates under the principle of Wakalah, whereby the Takaful Operator acts as an agent to the Participant for managing the operations of the Takaful business. A Wakalah Fee will be charged up-front from the contributions made. Tabarru' (donation) will be deducted to the PRIA, where it will be used for mutual aid and assistance, based on the concept of Takaful. The benefits are paid from the PRIA only upon a covered loss, and not upon maturity or surrender of the certificate. Surplus Sharing (if any) at the end of each financial year will be shared between the Participant and Zurich Takaful at 50:50 ratio based on Hibah (gift) contract. The investment profit earned on the PIA is derived from the return on underlying assets and Zurich Takaful charges a Wakalah Tharawat Fee (Fund Management Fee) for managing these assets. The investment risk in PIA is fully borne by the Participant. 100% of investment profit earned, net of tax, less the aforementioned Wakalah Tharawat Fee will remain in the PIA for the benefit of the Participant. There will be no further sharing of the investment profit arising in the PIA with Shareholders.

## Assistance In Times Of Need

- It provides you with a guaranteed **Death & Total and Permanent Disability<sup>1</sup> (TPD)** benefit. Upon death of the participant before the expiry of the certificate term, the greater of Sum Covered or PIA fund value becomes payable. Should TPD strike before the age of 65, the same also becomes payable.
- The Sum Covered is an amount determined as follows; 130% of the Initial Contribution PLUS 130% of Top-up (at inception only, if any) reduced proportionately by any Partial Withdrawal units made.

## Upon Maturity

- You will receive the full value of your investment value in PIA, based on the current unit price at the time of maturity.

## Easy Withdrawals For Greater Financial Flexibility

- The minimum amount you can withdraw is RM500 and this is also subject to a minimum investment balance of RM5,000 maintained in the PIA fund, at any time.

## Top Up Any Time That You Want

- The minimum top-up is RM500.

---

### NOTE:

<sup>1</sup> Death and Total Permanent Disability benefit is guaranteed, given the Participant Investment Account balance is sufficient to pay for Tabarru' deduction. Tabarru' shall mean a donation and it is the amount that the Participant agrees to relinquish to assist other Participants who are participating in the Takaful plan to pay for the Takaful Benefits.

# Fund Options

You have the option of choosing any of the following Zurich Takaful Shariah Funds to best suit your investment objective and risk tolerance level:

**1**

## Zurich Takaful Shariah Growth Fund

- The fund seeks to provide capital growth over the medium to long-term investment horizon.
- Suitable for participants with high risk tolerance level.

**2**

## Zurich Takaful Shariah Income Fund

- The fund aims to provide a stable level of income.
- Suitable for participants with low to moderate risk tolerance level.

**3**

## Zurich Takaful Shariah Balanced Fund

- The fund aims to provide a stable income and potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon.
- Suitable for participants with moderate to high risk tolerance level.

**4**

## Zurich Takaful Shariah Flexi Fund

- The fund aims to generate potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon given the flexibility of the asset allocation.
- Suitable for participants with moderate to high risk tolerance level.

## 5

### Zurich Takaful Shariah Growth 2

- The fund aims to provide capital growth over the medium to long-term investment horizon.
- Suitable for participants with high risk tolerance level.

## 6

### Zurich Takaful Shariah Income 2

- The fund aims to provide a stable level of income.
- Suitable for participants with low to moderate risk tolerance level.

## 7

### Zurich Takaful Shariah Balanced 2

- The fund aims to provide a stable income and potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon.
- Suitable for participants with moderate to high risk tolerance level.

## 8

### Zurich Takaful Shariah Flexi 2

- The fund aims to generate potential capital appreciation over the medium to long-term investment horizon given the flexibility of the asset allocation.
- Suitable for participants with moderate to high risk tolerance level.

## 9

### Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund

- The fund aims to provide capital growth over a longer period by investing in an Exchange Traded Funds (ETF) which track the performance of an index (MSCI World Islamic), consisting of companies from developed countries which comply with Shariah investment principles.
- Suitable for participants with high risk tolerance level.



## TAKAFULINK SINGLE INVEST Fees & Charges:

Wakalah Fee	<p>For Initial/Top-up Contributions</p> <p>i) Below RM1,000,000 = 5.00%</p> <p>ii) RM1,000,000 &amp; above = 4.75%</p> <p>Plus, service fee of RM100 and RM25 for Initial Contribution and Top-up Contributions, respectively. The allocated 95%* of Initial/Top-up Contributions less RM100/RM25, respectively, is available for investment in the Participant Investment Account.</p> <p>*For contribution below RM1,000,000</p>
Wakalah Tharawat Fee	A range of 1.00% - 1.50% per annum, determined based on the weighted average of total gross assets of each Zurich Takaful Shariah Fund.
Partial Withdrawal Charge	<p>Minimum Withdrawal Amount: RM500</p> <p>Minimum Investment Balance: RM5,000</p> <p>Charge per Withdrawal: RM50</p>
Fund Switching Fee	<p>Minimum Switching Amount: RM500</p> <p>Switching Fee: One free switch is allowed in each certificate year. Subsequent switches will incur fee of RM50 per switch.</p>
Tabarru'	Based on attained age, sex and Sum Covered.

- There are no charges on full surrender. Partial withdrawal or full surrender of an investment may be made by redeeming units in PIA. The Surrender Value is the PIA value\*\* plus unearned portion of Tabarru' less any indebtedness.  
\*\* The PIA value will fluctuate based on the underlying performance of Takafulink Single Invest funds and is not guaranteed.
- The fees & charges are subject to revision from time to time by the Takaful Operator. The Takaful Operator has the right to revise the fees & charges by giving certificate holders 3 months' notice in writing prior to the certificate anniversary date.



## Frequently Asked Questions

### 1 Who is eligible?

Takafulink Single Invest is available for EVERYONE aged between 30 days and 69 years old; however, the participant must be at least 18 years old. The coverage term is up to 80 years old.

### 2 How much is the contribution?

Takafulink Single Invest can be yours with a minimum single investment of RM5,000.

### 3 How will your contribution be invested?

95%<sup>1</sup> of your initial contribution amount less RM100 of service fee will be allocated in PIA to create units of your choice which is Zurich Takaful Shariah Growth Fund, Zurich Takaful Shariah Balanced Fund, Zurich Takaful Shariah Income Fund, Zurich Takaful Shariah Flexi Fund, Zurich Takaful Shariah Growth 2, Zurich Takaful Shariah Balanced 2, Zurich Takaful Shariah Income 2, Zurich Takaful Shariah Flexi 2 and Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund. As with all types of investments, our Takafulink Single Invest plan also involves exposure to investment risks. This is because the value of Takafulink Single Invest plan is linked to the unit price of an investment fund, which fluctuates in tandem with the unit price. When the unit price increases, the value of your investment will also increase and vice versa.

---

**NOTE:**

<sup>1</sup> For Contribution below RM1,000,000.

## 4 What are the available options?

You may exercise partial withdrawal at any time subject to a minimum withdrawal amount of RM500 and a minimum balance of RM5,000 in the PIA fund. RM50 fee will be imposed per withdrawal.

In addition, you may top-up your investment at any time with a minimum contribution of RM500. The allocated 95%<sup>1</sup> Top-up contribution less RM25 is available for investment in PIA.

## 5 What about valuation of unit price?

The unit price is valued at the end of each business day. It is derived by dividing the Net Asset Value (NAV) on the business day before the Valuation Date by the number of units in issue of the relevant Zurich Takaful Shariah Funds.

## 6 Participating in sharing of PRIA surplus?

If there is a net surplus in the PRIA the same shall be shared between the Participants and the Takaful Operator in the ratio of 50:50 based on Hibah (gift) contract.

## 7 What happens if the PRIA Fund is insufficient to pay for the benefits?

Zurich Takaful will provide a benevolent loan (Qardh) to ensure continued solvency of the PRIA Fund to pay the benefits. This loan will be repaid in time from emerging surpluses that may arise in the PRIA Fund in subsequent periods.

# 8

## What about the tax-free advantage?

The contributions made are entitled to income tax relief in addition to your other family takaful or life insurance plans, subject to the final decision of the Inland Revenue Board of Malaysia (IRB).

# 9

## Can I surrender my certificate?

Yes, you can surrender your certificate. The PIA value is payable when you surrender your certificate. The PIA value is not guaranteed. You will be deemed to have terminated your Takaful Benefit/Coverage and no benefits will be paid from the PIA.

---

**NOTE:**

<sup>1</sup> For Contribution below RM1,000,000.

# Exclusions

## Exclusion for Death Benefit

Death from suicide within one (1) year from the commencement date or date of increase in the Sum Covered, whichever is later, whether the Person Covered is sane or insane, shall limit the Takaful Operator's liability to the PIA value on the date of the death calculated according to the Unit Price on the immediate next Valuation Date following the date of death.

## Exclusion for Total Permanent Disability Benefit

- a. Self-destruction or any attempt thereat while sane or insane;
- b. Armed forces service in time of declared or undeclared war or while under orders for warlike operations or restoration of public order;
- c. Entering, operating or servicing, riding in or on, ascending or conveyance except while the Person Covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular scheduled passenger trip over its established passenger route.

---

**NOTE:**

The above exclusions are not exhaustive and cross reference may be made to the exclusion clause of the Certificate.

## Takaful Regulations

The Takaful industry in Malaysia is regulated under the Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and is supervised by Bank Negara Malaysia.

- a. This is a Takaful product and it is designed in line with Shariah principles. The funds, Zurich Takaful Shariah Growth Fund, Zurich Takaful Shariah Balanced Fund, Zurich Takaful Shariah Income Fund, Zurich Takaful Shariah Flexi Fund, Zurich Takaful Shariah Growth 2, Zurich Takaful Shariah Balanced 2, Zurich Takaful Shariah Income 2, Zurich Takaful Shariah Flexi 2 and Zurich Takaful Shariah Global Edge Fund.
- b. The investment risk of the PIA fund will be borne solely by the participant and the benefits may be less than the total contributions made to the investment fund.
- c. The certificate will not provide any benefit from the PRIA in the event of surrender or maturity of the certificate.
- d. The benefits of the investment fund will be based on the actual performance of the fund and are not guaranteed. The fund values are dependent on prevailing market values and the underlying investment performance of the respective funds. Past performance may not be a reliable guide to future performance, which may be different.
- e. If you find the product is unsuitable for whatever reason, you have the right to return the certificate under the clause of free-look period/cooling off period to the Takaful Operator within fifteen (15) days from the date of delivery of your certificate document.  
The Takaful Operator shall refund:
  - (i) The unallocated contributions;
  - (ii) Value of units that have been allocated (if any) at the unit price at the next valuation date; and
  - (iii) Any Tabarru' and certificate fee that have been deducted; less expenses which may have been incurred for the medical examination of the person covered/participant.
- f. You should satisfy yourself that this plan can best serve your needs and that the contributions payable under the certificate is an amount that you can afford.
- g. The Asset Allocation on each of the Zurich Takaful Shariah Funds may vary depending on the fund manager's outlook and in the event of unfavourable market conditions, which will be positioned to benefit from potential capital growth and preserving the unit holder's investment returns.

- h. For more information on daily fund price, fund objectives and asset allocation, please visit [www.zurich.com.my/FT/funds](http://www.zurich.com.my/FT/funds).
- i. A purchase of a Takaful plan is a long-term commitment and it is not advisable to hold the certificate for a short period of time in view of the high initial costs.
- j. This brochure merely provides brief information in relation to Takafulink Single Invest Plan. It is never intended to be a basis of a Takaful Certificate or contract. The information contained in this brochure may be changed without prior notice. For further details of terms and conditions, please refer to the certificate documents and sales illustration.
- k. If the Zurich Wealth Planner discontinues operating under Takaful Operator, the Takaful Operator will appoint a new Zurich Wealth Planner to transmit the future contribution to the Takaful Operator for the affected customer.
- l. The information provided in this brochure is valid at the time of printing.
- m. All contribution and fees shown in this document may be subject to tax or other government levies.
- n. **This is a Takaful product that is tied to the performance of the underlying assets, and is not a pure investment product such as unit trusts.**

---

For more information and assistance on **Takafulink Single Invest**, please contact our **Zurich Wealth Planner** or **Zurich Call Centre** at **1-300-888-622** or email us at [callcentre@zurich.com.my](mailto:callcentre@zurich.com.my)

**Zurich Takaful Malaysia Berhad**

Registration No. 200601012246 (731996-H)

Tingkat 23A, Mercu 3,  
No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City,  
59200 Kuala Lumpur, Malaysia.  
Tel: 03-2109 6000 Fax: 03-2109 6888  
Call Centre: 1-300-888-622 [www.zurich.com.my](http://www.zurich.com.my)



The trademarks depicted are registered in the name of  
Zurich Insurance Company Ltd in many jurisdictions worldwide.

