

“HLMT i-Invest”

Apa itu Takaful?

Takaful merupakan konsep jaminan bersama yang berlandaskan prinsip-prinsip Syariah. Sumbangan yang diterima akan dikumpulkan dalam satu dana yang dapat dimanfaatkan bersama jika berlaku sesuatu musibah atau kerugian ke atas ahli atau para peserta. Hong Leong MSIG Takaful Berhad (HLMT) bertindak sebagai pengendali Takaful dan bertanggungjawab untuk mengurus dan mengendalikan dana bersama ini dengan efisien.

Apa itu pelan “HLMT i-Invest” kami?

Ianya merupakan pelan pelaburan takaful keluarga dengan sumbangan tunggal yang menyediakan perlindungan dan pulangan ke atas pelaburan anda.

Bagaimanakah anda sekeluarga boleh mendapat manfaat daripada pelan “HLMT i-Invest” kami?

- Bantuan jika ditimpa musibah**  
Apabila berlaku Kematian, 125% daripada jumlah sumbangan tunggal dan jumlah nilai unit dalam Akaun Pelaburan Peserta akan dibayar kepada pewaris/penama anda. Bagi Keilatan Kekal, jumlah yang sama akan dibayar kepada anda.
- Pada tarikh matang**  
Anda akan menerima jumlah penuh bagi nilai unit dalam Akaun Pelaburan Peserta (bergantung kepada nilai harga pasaran semasa untuk seunit pada tarikh matang).
- Pengeluaran yang mudah untuk kewangan yang fleksibel**  
Jumlah minimum yang dibenarkan ialah RM500 (tertakluk kepada jumlah baki minimum sebanyak RM3,000 yang perlu dikekalkan).
- Penambahan pada bila-bila masa**  
Penambahan minimum adalah sebanyak RM500.

Dana Pilihan Anda

- Dana “HLMT i-Income”**  
Dana ini bertujuan untuk mengekalkan modal dan menjana pendapatan stabil dengan melabur terutamanya dalam sekuriti hutang Islam dan sebahagian kecilnya dalam ekuiti.
- Dana “HLMT i-Balanced”**  
Dana ini memberi tumpuan kepada pertumbuhan modal jangka sederhana dan panjang, di samping menjana pendapatan tetap menerusi pelaburan dalam portfolio yang dipelbagaikan serta seimbang antara sekuriti hutang Islam dan ekuiti.

Kedua-dua dana ini dilaburkan berlandaskan prinsip-prinsip Syariah.

Tabarru’

Tabarru’ yang bererti derma, hadiah atau sumbangan, adalah merupakan prinsip utama dalam konsep Takaful yang membebaskannya daripada sebarang unsur keraguan (gharar) dan perjudian (maisir).

Caj/Yuran Tabarru’ akan ditolak setiap bulan daripada Akaun Pelaburan Peserta dan dipindahkan ke dalam dana terkumpul yang dikenali sebagai Dana Risiko. Dana ini akan digunakan untuk membiayai manfaat Kematian atau Keilatan Kekal.

Caj Tabarru’ berubah mengikut jumlah dilindungi, umur, pekerjaan dan tahap kesihatan (jika berkenaan).

Kadar Tabarru’ mungkin berubah dan HLMT akan memberi tiga (3) bulan notis kepada peserta sebelum penyemakan semula.

Bagaimanakah sumbangan anda akan dilaburkan?

95% daripada sumbangan anda akan diperuntukkan ke dalam Akaun Pelaburan Peserta bagi membentuk unit dalam dana pelaburan HLMT pilihan anda, sama ada Dana “HLMT i-Income” atau Dana “HLMT i-Balanced”.

Keuntungan setiap dana pelaburan ini bergantung kepada prestasi sebenar dana-dana tersebut. Pelaburan dalam pelan “HLMT i-Invest” kami ini juga mempunyai risiko seperti pelaburan lain. Ini kerana nilai pelan pelaburan “HLMT i-Invest” bergantung kepada nilai unit dana pelaburan, yang mungkin berubah. Jika nilai unit bertambah, maka nilai pelaburan anda akan turut bertambah dan sebaliknya.

Risiko pelaburan dana pelaburan ini akan ditanggung sepenuhnya oleh anda dan manfaat yang dibayar sewaktu pengeluaran mungkin kurang daripada jumlah sumbangan.

Bagaimanakah sumbangan anda di dalam Akaun Pelaburan Peserta dan Dana Risiko akan dilaburkan?

Kedua-dua dana akan dilaburkan berlandaskan prinsip-prinsip Syariah. Keuntungan pelaburan akan disimpan di dalam kedua-dua dana.

Bagaimanakah lebihan di dalam Dana Risiko, jika ada, akan digunakan?

Jika terdapat lebihan di dalam Dana Risiko melebihi rizab yang diperlukan, HLMT boleh menyumbang lebihan ini kepada badan kebajikan yang dipilih setelah mendapat nasihat daripada Jawatankuasa Penasihat Syariah.

Apakah yang akan berlaku jika Dana Risiko tidak mencukupi untuk membayar manfaat?

HLMT akan memberi pinjaman berasaskan konsep Qardhul Hasan bagi memastikan Dana Risiko mencukupi untuk membayar manfaat Takaful. Pinjaman ini akan dibayar semula melalui lebihan daripada Dana Risiko di masa hadapan.



Kelayakan

|                                           |                                                      |
|-------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Tempoh Kontrak                            | Sehingga umur 65 tahun pada tarikh lahir akan datang |
| Umur Kelayakan (Tarikh lahir akan datang) | Minimum : 1 tahun<br>Maksimum : 60 tahun             |
| Sumbangan Minimum                         | RM5,000                                              |
| Perlindungan Maksimum                     | Tertakluk kepada Pengunderaitan                      |

Bagaimanakah proses permohonan untuk menyertai skim dana ini?

Anda dikehendaki melengkapkan Borang Permohonan yang disediakan. Walaubagaimanapun, HLMT mungkin memerlukan maklumat tambahan daripada anda. Ini mungkin melibatkan pemeriksaan kesihatan di mana kosnya akan ditanggung oleh kami.

Caj/Yuran

|                                  |                                                                                                                                                 |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Yuran Wakalah atas Sumbangan     | 5%                                                                                                                                              |
| Caj Permulaan Pentadbiran        | RM100 untuk sumbangan tunggal kurang daripada RM10,000 (percuma untuk jumlah bersamaan atau melebihi RM10,000)                                  |
| Caj Penambahan                   | RM25 setiap penambahan                                                                                                                          |
| Caj Pengeluaran Separa           | RM50 setiap pengeluaran                                                                                                                         |
| Caj Penyerahan                   | Tahun pertama = 5%,<br>Tahun kedua = 4%,<br>Tahun ketiga = 3%,<br>Tahun keempat = 2%,<br>Tahun kelima = 1%,<br>Tahun keenam dan seterusnya = 0% |
| Yuran Wakalah ke atas ‘Dripping’ | 10% daripada potongan Tabarru’                                                                                                                  |
| Caj Pengurusan Dana              | Dana “HLMT i-Income” : 1.00%<br>Dana “HLMT i-Balanced” : 1.25%                                                                                  |

Nota: Caj dan yuran di atas adalah yang terkini. HLMT mungkin mengubah kadar dengan memberi tiga (3) bulan notis kepada peserta sebelum penyemakan semula.

Komisen maksimum yang ditanggung oleh anda di mana ianya membentuk sebahagian daripada yuran wakalah ialah 3.75% daripada Sumbangan Tunggal anda.

Pengecualian kepada perlindungan ini

Manfaat tidak akan dibayar jika ianya melibatkan perkara-perkara berikut:

- Kematian akibat daripada bunuh diri atau cubaan membunuh diri dan/atau sebab-sebab lain yang dilarang oleh undang-undang sivil, jenayah dan/atau Syariah. Jika ia berlaku di atas sebab-sebab tersebut, hanya nilai Akaun Pelaburan Peserta akan dibayar.
- Keilatan Kekal akibat daripada AIDS atau di bawah pengaruh alkohol.

Untuk butiran penuh senarai pengecualian, sijil rujuk kontrak sijil anda.

- Nota:
- Sijil ini tidak akan memberikan manfaat daripada Dana Risiko untuk pembatalan sijil, sijil matang atau sijil tamat tempoh.
  - Sijil ini akan luput sekiranya nilai Akaun Pelaburan Peserta pada harga unit adalah kurang daripada atau sama dengan kosong.
  - Anda perlu meyakinkan diri bahawa pelan ini akan memenuhi segala keperluan anda dan sumbangan yang dibayar adalah amaun yang anda mampu.
  - Risalah ini hanya merupakan informasi ringkas dan bukan bertujuan untuk menjadi asas kepada kontrak Takaful. Informasi yang terdapat di dalam risalah ini mungkin akan berubah tanpa sebarang notis. Manfaat-manfaat, terma-terma dan syarat-syarat terperinci serta penjelasan lanjut mengenai perlindungan boleh didapati di dalam Sijil Takaful.
  - Jika terdapat percanggahan atau ketidakselarian daripada penterjemahan Bahasa Malaysia, maka versi Bahasa Inggeris akan digunapakai.

Untuk maklumat lanjut, sila e-mel kami di [ReachUs@takaful.hongleong.com.my](mailto:ReachUs@takaful.hongleong.com.my) atau layari laman web kami di [www.hlmsigtakaful.com.my](http://www.hlmsigtakaful.com.my)

**Hong Leong MSIG Takaful Berhad** (738090)  
Level 5, Tower B, PJ City Development,  
No. 15A, Jalan 219, Seksyen 51A, 46100 Petaling Jaya, Selangor  
Tel: +603-7650 1800 Faks: +603-7620 6730

**Hong Leong MSIG Takaful Berhad** (738090-M)  
Ahli Kumpulan Hong Leong



HLMT i-Invest

Planning for tomorrow begins today



“HLMT i-Invest”

What is Takaful?

Takaful is a concept of mutual guarantee, which is in compliance with Shariah principles. Contributions collected are pooled together to provide for benefits in the event of losses suffered by any of its members or participants. Hong Leong MSIG Takaful Berhad (HLMT) as a Takaful Operator is entrusted to efficiently manage and invest this mutual fund.

What is our HLMT i-Invest plan?

It is a single contribution investment-linked family takaful plan, which provides both protection and investment returns.

How can you and your family benefit from our HLMT i-Invest plan?

• Assistance in times of misfortune

In the event of Death, 125% of single contribution and the value of units in your Participant’s Investment Account (PIA) will be paid to your beneficiary. For Total Permanent Disability (TPD), the same will be paid to you.

• Upon maturity

You will receive the full value of your PIA units (based on the current unit price at the time of maturity).

• Easy withdrawal for greater financial flexibility

The minimum amount you can withdraw is RM500 (subject to a minimum balance of RM3,000 to be maintained).

• Top-up anytime you want

The minimum top-up is RM500.

Your Choice of Fund

• HLMT i-Income Fund

This fund aims to preserve capital and generate stable income by investing predominantly in Islamic debt securities and to a certain degree in equities.

• HLMT i-Balanced Fund

This fund targets medium to long-term capital growth as well as generates regular income through a diversified investment portfolio containing a mixed balance of Islamic debt securities and equities.

Both funds are invested in accordance with Shariah principles.

Tabarru’

Tabarru’, which means donation, gift or contribution is the underlying principle of the Takaful concept, making it free from uncertainty (gharar) and gambling (maisir).

A Tabarru’ charge/fee will be deducted monthly from your PIA and transferred into a pooled fund, known as Risk Fund. This fund will be used to pay out Death or TPD benefits.

The Tabarru’ charges are varied by sum covered, attained age, occupation and medical rating (if any).

The Tabarru’ rates may vary and HLMT Takaful will give three (3) months written notice to the participants before the revision.

How will your contribution be invested?

95% of your contribution will be allocated in PIA to create units in your choice of either HLMT i-Income Fund or HLMT i-Balanced Fund.

The profits from these funds are based on the actual performance of the funds. As with all types of investments, our HLMT i-Invest plan also involves exposure to investment risks. This is because the value of HLMT i-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.

The investment risk of the investment fund will be borne solely by you and the benefits payable upon withdrawal may be less than the total contributions.

How will your contribution in the PIA and Risk Fund be invested?

Both funds will be invested in compliance with Shariah principles. The investment profits shall be kept in the respective funds.

How are surpluses, if any, from the Risk Fund treated?

Any surpluses exceeding reserves may be donated by HLMT to selected charities as advised by our Shariah Advisory Committee.

What happens if the Risk Fund is insufficient to pay for the benefits?

HLMT will provide a benevolent loan (Qardhul Hasan) to ensure continued solvency of the Risk Fund to pay the benefits. This loan will be repaid in time from emerging surpluses that may arise in the Risk Fund in subsequent periods.

Eligibility

|                              |                                               |
|------------------------------|-----------------------------------------------|
| Duration of Contract         | Up to age 65 next birthday                    |
| Entry Age<br>(Next birthday) | Minimum : 1 year old<br>Maximum: 60 years old |
| Minimum Contribution         | RM5,000                                       |
| Maximum Cover                | Subject to Underwriting                       |



What would be the acceptance procedure to participate?

You are required to fill in an Application Form. However, HLMT may require additional information from you if deemed necessary. This may include medical examination, the cost of which, will be borne by us.



Charges/ Fees

|                               |                                                                                                                 |
|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Wakalah Fee on Contribution   | 5%                                                                                                              |
| Initial Administrative Charge | RM100 for single contributions less than RM10,000 (free for amounts equal or more than RM 10,000)               |
| Top-up Charge                 | RM25 per top-up                                                                                                 |
| Partial Withdrawal Charge     | RM50 per withdrawal                                                                                             |
| Surrender Charge              | 1st year = 5%,<br>2nd year = 4%,<br>3rd year = 3%,<br>4th year = 2%,<br>5th year = 1%,<br>6th year onwards = 0% |
| Dripping Wakalah Fee          | 10% of the Tabarru’ deduction                                                                                   |
| Fund Management Fee           | HLMT i-Income Fund : 1.00%<br>HLMT i-Balanced Fund : 1.25%                                                      |

Note: The above fees and charges are the current charges. HLMT may vary the rates by giving three (3) months written notice to the participants before the revision.

The maximum commission borne by you which forms part of the wakalah fees is 3.75% of your Single Contribution.

Exclusions to the coverage

No benefit shall be paid if:

- Death is due to or arising from suicide or attempted suicide and/or other causes prohibited by civil and criminal laws and/or by Shariah. Under such circumstances, only the value of your PIA at the time of Death will be payable.

- TPD is due to AIDS or the influence of intoxicants.

For the full details of the exclusion list, please refer to your certificate contract.

Notes:

- The certificate will not provide benefit amount from the Risk Fund on termination, maturity or expiry of the certificate.
- This certificate will lapse if the PIA value at unit price is less than or equal to zero.
- You should satisfy yourself that the plan best serve your needs and the contribution is an amount you can afford.
- This leaflet is merely for brief information and is not intended to be the basis of a Takaful contract. The information contained in this leaflet may change without prior notice. The precise benefits, terms and conditions and other details of coverage are set out in the Takaful Certificate.
- In the event of any dispute or ambiguity arising out of the Bahasa Malaysia translation, the English version shall prevail.

Untuk maklumat lanjut, sila e-mel kami di

**ReachUs@takaful.hongleong.com.my**

atau layari laman web kami di **www.hlmsigtakaful.com.my**

or contact our office at

**Hong Leong MSIG Takaful Berhad** (738090-M)

Level 5, Tower B, PJ City Development,

No. 15A, Jalan 219, Seksyen 51A

46100 Petaling Jaya, Selangor

Tel : +603-7650 1800 Fax : +603-7620 6730

**Hong Leong MSIG Takaful Berhad** (738090-M)

Ahli Kumpulan Hong Leong

MARCOM/BM/ENG/V.20



HLMT i-Invest

Perancangan hari esok bermula hari ini

