

# LEGACY-i

(This is a Takaful product)

Start building your legacy today



Up to 500%  
Increasing  
Prevailing  
Sum Covered

Pay 5 Years  
for Guaranteed  
Coverage up  
to Age 100

No Medical  
Underwriting



# Start Building Your Legacy Today

Legacy is timeless. It magnifies a tradition of giving that is borne out of love. A lasting footprint that will spur new life. A demonstration of wisdom and responsibility, one generation to the next.

With Legacy-i, rest assured that your loved ones are well covered. Pay your contributions for 5 years and enjoy lifelong coverage that increases till maturity at the age of 100 years next birthday. You can also fulfil your life goals with the potential investment upside.

More importantly, don't miss out on the opportunity to protect and continue that special and enduring bond with loved ones for generations to come.

## **This is not a BANK DEPOSIT product or a Savings Account.**

- Legacy-i is a Takaful plan underwritten by Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H) ("the Takaful Operator").
- OCBC Al-Amin (Malaysia) Berhad (818444-T) ("OCBC Bank") is the distributor of this product.

# Benefits at a Glance

---



**Up to 500% Increasing  
Prevailing Sum Covered**



**Pay 5 Years for Guaranteed  
Coverage up to Age 100**



**No Medical Underwriting**



**Maturity Benefit**



**No-Lapse Facility**



**Total and Permanent Disability  
(TPD) Benefit**



**Death Benefit**

*Note: Terms and conditions apply*

<b>Up to 500% Increasing Prevailing Sum Covered</b>	Prevailing Sum Covered is the percentage (%) of total Basic Contribution* paid based on the following table:																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Certificate Year</th> <th>% of Total Basic Contribution Paid</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1<sup>st</sup> – 10<sup>th</sup></td> <td>105%</td> </tr> <tr> <td>11<sup>th</sup> – 25<sup>th</sup></td> <td>110%</td> </tr> <tr> <td>26<sup>th</sup> – 30<sup>th</sup></td> <td>150%</td> </tr> <tr> <td>31<sup>st</sup> – 35<sup>th</sup></td> <td>250%</td> </tr> <tr> <td>36<sup>th</sup>– 40<sup>th</sup></td> <td>300%</td> </tr> <tr> <td>41<sup>st</sup> – 50<sup>th</sup></td> <td>350%</td> </tr> <tr> <td>51<sup>st</sup> – 75<sup>th</sup></td> <td>400%</td> </tr> <tr> <td>76<sup>th</sup> – Maturity</td> <td>500%</td> </tr> </tbody> </table>	Certificate Year	% of Total Basic Contribution Paid	1 <sup>st</sup> – 10 <sup>th</sup>	105%	11 <sup>th</sup> – 25 <sup>th</sup>	110%	26 <sup>th</sup> – 30 <sup>th</sup>	150%	31 <sup>st</sup> – 35 <sup>th</sup>	250%	36 <sup>th</sup> – 40 <sup>th</sup>	300%	41 <sup>st</sup> – 50 <sup>th</sup>	350%	51 <sup>st</sup> – 75 <sup>th</sup>	400%	76 <sup>th</sup> – Maturity	500%
	Certificate Year	% of Total Basic Contribution Paid																	
	1 <sup>st</sup> – 10 <sup>th</sup>	105%																	
	11 <sup>th</sup> – 25 <sup>th</sup>	110%																	
	26 <sup>th</sup> – 30 <sup>th</sup>	150%																	
	31 <sup>st</sup> – 35 <sup>th</sup>	250%																	
	36 <sup>th</sup> – 40 <sup>th</sup>	300%																	
	41 <sup>st</sup> – 50 <sup>th</sup>	350%																	
51 <sup>st</sup> – 75 <sup>th</sup>	400%																		
76 <sup>th</sup> – Maturity	500%																		
<i>* Based on the last contribution paid</i>																			
<b>Pay 5 Years for Guaranteed Coverage up to age 100</b>	Contribution payment term of only 5 years for a guaranteed coverage up to 100 years age next birthday.																		
<b>No Medical Underwriting</b>	Enrol without any medical underwriting.																		
<b>Maturity Benefit</b>	When your plan reaches maturity, Participant's Universal Takaful Account (UTA) <sup>1</sup> value (if any) will be payable to you as maturity benefit.																		
<b>No-Lapse Facility</b>	Legacy-i comes with a No-Lapse Facility feature that ensures your Certificate will continue to be in force even if your Total Account Value becomes zero, provided all regular contributions due are paid on time (within grace period) and up to date.																		

**Total and Permanent Disability (TPD) Benefit**

In the event of TPD prior to the Certificate anniversary of 70 years age next birthday, the following will be payable:

Higher of:

- Benefit payout as follows:

Certificate Year	Benefit Payout	
	Accidental Causes	Non-Accidental Causes
1 <sup>st</sup> – 2 <sup>nd</sup>	Prevailing Sum Covered	100% of Total Basic Contributions paid  <i>Note: Bank's commission will be clawed back if TPD is due to non-accidental causes.</i>
3 <sup>rd</sup> and thereafter	Prevailing Sum Covered	

**OR**

- UTA Value.

**Death Benefit**

Upon death of the Person Covered, the following will be payable:

Higher of:

- Benefit payout as follows:

Certificate Year	Benefit Payout	
	Accidental Causes	Non-Accidental Causes
1 <sup>st</sup> – 2 <sup>nd</sup>	Prevailing Sum Covered	100% of Total Basic Contributions paid  <i>Note: Bank's commission will be clawed back if Death is due to non-accidental causes.</i>
3 <sup>rd</sup> and thereafter	Prevailing Sum Covered	

**OR**

- UTA Value.

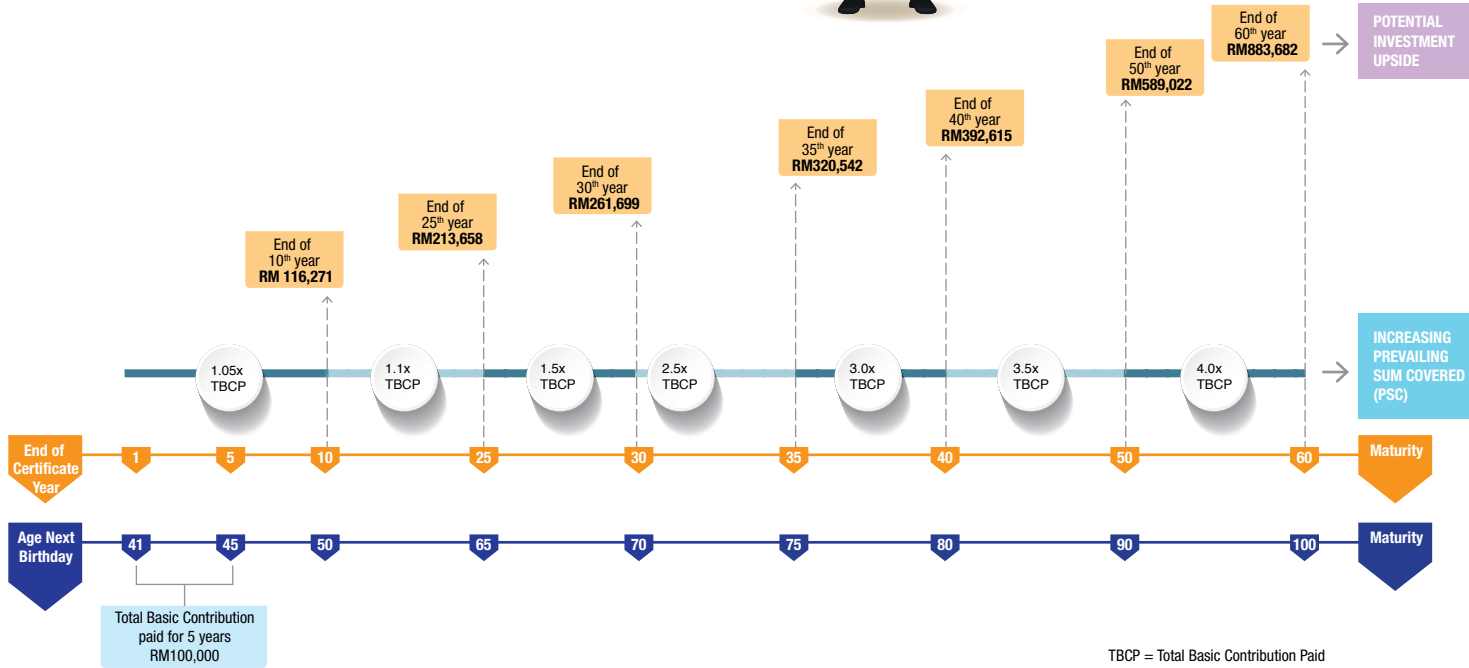
*Note: Terms and conditions apply.*

<sup>1</sup> Participant's Universal Takaful Account (UTA) is the account into which the Basic Contribution, Underwriting Surplus and/or Investment Profit arising shall be allocated.



Mr Danial aged 40 with 2 children. He chooses Legacy-i with an Annualised Basic Contribution – RM20,000 paid yearly in building a legacy for his loved ones.

## How Legacy-i creates a lasting legacy for you and your loved ones



POTENTIAL INVESTMENT UPSIDE

INCREASING PREVAILING SUM COVERED (PSC)

He also has the flexibility to utilise his built-up UTA Value should his priorities change.

- House
- Family Expenses
- Children's Education
- Travel
- Legacy

- Note:**
- This is for illustration purposes only and the projected returns are not guaranteed. It assumes that the projected gross investment return for UTA is based on the high scenario i.e. 5.00% per annum.
  - For first two years, benefit payable for Death or Total and Permanent Disability (TPD) due to non-accidental causes is 100% refund of the Total Basic Contributions paid.
  - Death Benefit = PSC or Participant's Universal Takaful Account (UTA) Value, whichever is higher, less indebtedness (if any).
- Terms and conditions apply.

---

## Rewards You with Underwriting Surplus and Investment Profit

With Legacy-i, Underwriting Surplus from Tabarru' Fund<sup>2</sup> (if any) will be shared between Participant and Takaful Operator in the proportion of 50% and 50% respectively and the allocated amount will be credited into Participant's UTA.

Investment Profit which comes from the UTA (if any) will be shared between Participant and Takaful Operator in the proportion of 90% and 10% respectively. The allocated amount for the Participant will be credited back into the UTA. The Investment Profit, derived from Tabarru' Fund (if any) will be credited back 100% into Participant's UTA.

*Note: The Underwriting Surplus and Investment Profits from the Tabarru' Fund and UTA (if any) are determined yearly.*

<sup>2</sup> *Tabarru' Fund is a pool of funds established for the purpose of solidarity and cooperation among the Participants that is used to help all Participants in the event of misfortunes.*

## Enjoy Tax Relief

Benefits received from Legacy-i are generally non-taxable and contributions paid may qualify for tax relief.

*Note: Tax benefits are subject to the Malaysian Income Tax Act 1967 and final decision of the Inland Revenue Board.*



# Frequently Asked Questions

**Q: What is the minimum and maximum age at entry?**

A: The minimum age at entry is 19 age next birthday and the maximum age at entry is 65 years age next birthday.

**Q: How much is the contribution?**

A: The contribution is RM8,000 minimum annually and maximum RM300,000 annually. Please refer to the Product Disclosure Sheet for the amount of contribution payable.

**Q: How do I make my contribution?**

A: You may arrange to make your contribution by GIRO/Autodebit, Direct Debit Authorisation, Banker's Order and credit cards on an annually, half-yearly, quarterly or monthly basis. Cheque and cash are allowed for yearly basis only.

**Q: What are the fees and charges?**

**A: 1. Upfront Charge (Wakalah Fee)**

Upfront Charge is deducted upfront from the UTA (as a percentage of Contribution), which consist of:

- the direct distribution cost including bank's commission, and
- the management expenses including stamp duty of RM10.

Contribution Payment Term	1	2	3	4	5	≥6
5	25%	25%	17%	5%	5%	-

**2. Tabarru':**

Tabarru' varies by attained age next birthday and gender of the Person Covered. The Tabarru' will be deducted monthly at the beginning of each certificate month.

*Note: The above fees and charges are subject to revision by us providing you at least 3 months' written notice.*

---

**Q: What are some of the exclusions under the certificate?**

**A: Exclusion for Death Benefit**

No benefit will be payable from Tabarru' Fund in the event of suicide, while sane or insane, within the first year of Takaful coverage. Only the UTA Value will be payable.

**Exclusions for TPD Benefit**

No TPD benefits will be payable under this Certificate if TPD of the Person Covered, whether directly or indirectly:

- (a) has existed prior to or on the Effective Date or on the date of any reinstatement, whichever is later; or
- (b) is caused directly or indirectly by self-inflicted injuries, while sane or insane; or
- (c) is caused by bodily injury sustained as a result of parachuting or skydiving, or engaging in aerial flights other than as a crew member or as a fare-paying passenger of a licensed commercial airline operating on a regular scheduled route; or
- (d) is resulted from the Person Covered committing, attempting or provoking an assault or a felony or from any violation of law by Person Covered; or
- (e) is resulted from war, whether declared or undeclared.

*Note: The exclusion list is not exhaustive. For full list of exclusions, please refer to the certificate document.*

# Important Notices

---

1. Legacy-i is a limited pay universal Takaful plan that provides coverage upon death or TPD of the Person Covered. Contribution payment term is 5 years, with coverage term up until 100 years next birthday.
2. Age refers to Age Next Birthday.
3. Contributions are payable until the end of contribution payment term, or until death, TPD of the Person Covered or termination of the certificate, whichever comes first.
4. Contribution will remain the same throughout the contribution payment term. However, the charges are not guaranteed and the Takaful Operator may revise the charges deducted by giving 3 months' advance written notice to you.
5. You should satisfy yourself that this plan will best serve your needs and that the contribution payable under the certificate is an amount you can afford.
6. A free-look period of 15 days is given for you to review the suitability of the plan. If the certificate is returned to the Takaful Operator during this period, the Takaful Operator shall refund an amount equal to the sum of the following:
  - (a) UTA Value; and
  - (b) Unallocated contribution; and
  - (c) Tabarru' deducted.
7. You may receive the amount in UTA, if any, upon termination or maturity of this plan, which may be less than the total allocated contribution into the UTA.
8. The amount of UTA Value will be based on actual performance of the fund and is not guaranteed. The investment risk under this plan will be borne by you and the benefits may be less than the total contributions contributed to the fund.
9. Participating in a family Takaful plan is a long-term financial commitment. If you do not pay your contributions within the grace period of 30 days, your certificate may lapse since No-Lapse Facility has been revoked (No-Lapse Facility allows your certificate to stay in force if the UTA Value is less than or equal to zero, provided that all contributions are paid on time (within grace period) and paid up to date).

- 
10. The accumulated cash value that you may get when you cancel the certificate before maturity period may be less than the total amount of contribution that you have paid. Upon termination, maturity or expiry, no benefit will be payable from Tabarru' Fund. Upon termination, a surrender value from UTA (if any) will be paid out to the participants.
  11. If you switch your certificate from one Takaful Operator to another or if you replace your current certificate with another certificate within the same Takaful Operator, you may be required to submit an application where the acceptance of your proposal will be subject to the terms and conditions to be imposed at the time of switching or replacement.
  12. The contributions that you pay contribute to both savings and protection elements of the product, e.g. death benefits. If you are looking for financial products with savings element, you may wish to compare annualised returns of this takaful certificate with the effective returns of other investment alternatives.

This brochure merely provides general information only and is not a contract of family Takaful. You are advised to refer to the Benefit Illustration, Product Disclosure Sheet and sample Certificate for detailed features and benefits of the plan before participating in the plan.

Legacy-i is a Shariah-compliant product.

# Disclaimer

---

Legacy-i is a limited pay Universal Takaful Plan by Great Eastern Takaful Berhad (201001032332/916257-H) and OCBC Al-Amin Bank Berhad (200801017151/818444-T) is merely the distributor of this product. This family takaful product is not a bank deposit and is not an obligation of or guaranteed or covered by OCBC Al-Amin. The family takaful product is the obligation of the Takaful Operator, Great Eastern Takaful. All enquiries related to claims and liabilities arising from the certificate should be made to Great Eastern Takaful. OCBC Al-Amin disclaims liability for any loss or damage howsoever arising in connection with this family takaful product.

**The terms “Great Eastern Takaful” and “the Takaful Operator” shall refer to Great Eastern Takaful Berhad.**

**Great Eastern Takaful Berhad is registered under the Islamic Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia.**

**The term “OCBC Al-Amin” shall refer to OCBC Al-Amin Bank Berhad.**

If there is a discrepancy between the English and other translated versions of this brochure, the English version shall prevail.

This page is intentionally left blank.

# Bina Legasi Anda Hari Ini

Legasi melangkaui masa. Ianya suatu tradisi pemberian yang lahir daripada kasih sayang. Warisan berkekalan ini akan memacu kehidupan baru. Sebagai tanda kebijaksanaan dan tanggungjawab daripada satu generasi ke generasi seterusnya.

Dengan Legacy-i, yakinlah bahawa masa depan anda dan orang yang anda sayangi berada dalam jagaan yang baik. Bayar caruman anda selama 5 tahun dan nikmati perlindungan sepanjang hayat yang meningkat sehingga matang pada umur 100 tahun hari lahir berikutnya. Anda juga boleh penuhi impian hidup anda menggunakan potensi pulangan pelaburan.

Paling penting, jangan lepaskan peluang ini untuk melindungi dan meneruskan ikatan yang berkekalan dengan orang yang anda sayangi, serta untuk generasi yang akan datang.

## **Produk ini bukan suatu DEPOSIT BANK atau Akaun Simpanan.**

- Legacy-i adalah pelan Takaful yang ditaja jamin oleh Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H) (“Pengendali Takaful”).
- OCBC Al-Amin (Malaysia) Berhad (818444-T) (“OCBC Bank”) hanyalah penganjur produk ini.

# Manfaat-Manfaat Sepintas Lalu



**Sehingga 500% Jumlah  
Perlindungan Semasa yang  
Meningkat**



**Bayar 5 Tahun untuk  
Perlindungan yang Dijamin  
sehingga Umur 100 Tahun**



**Tiada Pengunderaitan  
Perubatan**



**Manfaat Matang**



**Kemudahan Tidak Luput**



**Manfaat Hilang Upaya Penuh  
dan Kekal (HUPK)**



**Manfaat Kematian**

*Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.*



<p><b>Sehingga 500% Jumlah Perlindungan Semasa yang Meningkatkan</b></p>	<p>Jumlah Perlindungan Semasa ialah peratusan (%) daripada Jumlah Caruman Asas* yang dibayar berdasarkan jadual berikut:</p> <table border="1" data-bbox="329 592 909 1203"> <thead> <tr> <th data-bbox="329 592 536 692">Tahun Sijil</th> <th data-bbox="538 592 909 692">% daripada Jumlah Caruman Asas yang Dibayar</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td data-bbox="329 696 536 756">1 – 10</td> <td data-bbox="538 696 909 756">105%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 761 536 821">11 – 25</td> <td data-bbox="538 761 909 821">110%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 825 536 886">26 – 30</td> <td data-bbox="538 825 909 886">150%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 890 536 950">31 – 35</td> <td data-bbox="538 890 909 950">250%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 955 536 1015">36 – 40</td> <td data-bbox="538 955 909 1015">300%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 1019 536 1080">41 – 50</td> <td data-bbox="538 1019 909 1080">350%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 1084 536 1144">51 – 75</td> <td data-bbox="538 1084 909 1144">400%</td> </tr> <tr> <td data-bbox="329 1149 536 1203">76 – Matang</td> <td data-bbox="538 1149 909 1203">500%</td> </tr> </tbody> </table> <p><i>* Berdasarkan caruman terakhir yang dibayar</i></p>	Tahun Sijil	% daripada Jumlah Caruman Asas yang Dibayar	1 – 10	105%	11 – 25	110%	26 – 30	150%	31 – 35	250%	36 – 40	300%	41 – 50	350%	51 – 75	400%	76 – Matang	500%
Tahun Sijil	% daripada Jumlah Caruman Asas yang Dibayar																		
1 – 10	105%																		
11 – 25	110%																		
26 – 30	150%																		
31 – 35	250%																		
36 – 40	300%																		
41 – 50	350%																		
51 – 75	400%																		
76 – Matang	500%																		
<p><b>Bayar 5 Tahun untuk Perlindungan yang Dijamin sehingga Umur 100 tahun</b></p>	<p>Tempoh bayaran caruman hanya 5 tahun untuk perlindungan yang dijamin sehingga 100 tahun hari lahir berikutnya.</p>																		
<p><b>Tiada Pengunderaitan Perubatan</b></p>	<p>Sertai tanpa sebarang pengunderaitan perubatan.</p>																		
<p><b>Manfaat Matang</b></p>	<p>Apabila pelan anda matang, nilai Akaun Takaful Universal Peserta (UTA)<sup>1</sup> (jika ada) akan dibayar kepada anda sebagai manfaat matang.</p>																		
<p><b>Kemudahan Tidak Luput</b></p>	<p>Legacy-i mempunyai ciri Kemudahan Tidak Luput yang memastikan Sijil anda akan kekal berkuatkuasa walaupun Nilai Jumlah Akaun UTA menjadi sifar, dengan syarat semua caruman dibayar pada masanya (dalam tempoh bertenggang) dan terkini.</p>																		

**Manfaat Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK)**

Sekiranya berlaku HUPK sebelum umur 70 tahun hari lahir berikutnya, berikut akan dibayar:

Mana-mana yang lebih tinggi:

- Pembayaran manfaat seperti berikut:

Tahun Sijil	Pembayaran Manfaat	
	Akibat Kemalangan	Bukan Akibat Kemalangan
1 – 2	Jumlah Perlindungan Semasa	100% daripada Jumlah Caruman Asas dibayar  <i>Nota: Komisyen Bank akan ditarik balik jika HUPK bukan disebabkan oleh kemalangan.</i>
3 dan seterusnya	Jumlah Perlindungan Semasa	

**ATAU**

- Nilai UTA.

## Manfaat Kematian

Sekiranya berlaku kematian kepada Orang Yang Dilindungi, berikut akan dibayar:

Mana-mana yang lebih tinggi:

- Pembayaran manfaat seperti berikut:

Tahun Sijil	Pembayaran Manfaat	
	Akibat Kemalangan	Bukan Akibat Kemalangan
1 – 2	Jumlah Perlindungan Semasa	100% daripada Jumlah Caruman Asas dibayar  <i>Nota: Komisyen Bank akan ditarik balik jika kematian bukan disebabkan oleh kemalangan.</i>
3 dan seterusnya	Jumlah Perlindungan Semasa	

### ATAU

- Nilai UTA.

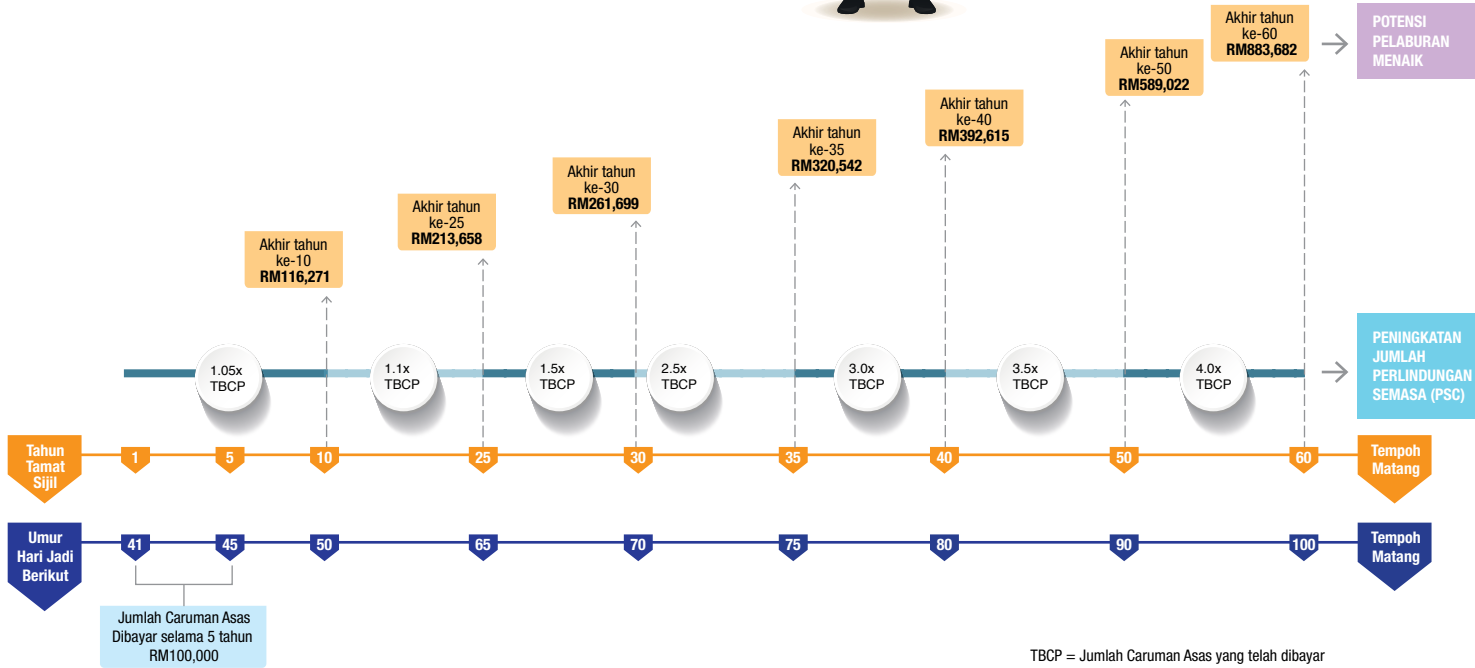
*Nota: Tertakluk pada terma dan syarat.*

<sup>1</sup> Akaun Universal Takaful Peserta (UTA) merujuk kepada akaun individu yang mana Caruman, Lebihan Pengunderaitan dan/atau Keuntungan Pelaburan yang terhasil akan diperuntukkan.

## Bagaimana Legacy-i tinggalkan warisan berkekalan untuk anda dan orang yang anda sayangi



En Danial berumur 40 tahun mempunyai 2 orang anak. Beliau memilih Legacy-i dengan Caruman Asas Tahunan – RM20,000 dibayar secara tahunan bagi menyediakan warisan untuk orang tersayang.



Beliau juga mempunyai fleksibiliti untuk menggunakan



Rumah



Perbelanjaan Keluarga



Pendidikan Anak-anak



Percutian



Warisan

UTA yang dikumpulkan jika keutamaannya berubah.

### Nota:

- Ini adalah untuk tujuan ilustrasi sahaja dan unjuran pulangan kasar adalah tidak dijamin. Ia mengandaikan bahawa unjuran pulangan pelaburan bagi UTA adalah berdasarkan senario tinggi iaitu 5.00% setahun.
- Bagi dua tahun pertama, manfaat yang dibayar untuk Kematian atau Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK) akibat bukan kemalangan bersamaan 100% Jumlah Caruman Asas yang telah dibayar.

- Manfaat Kematian = PSC atau Nilai Akaun Universal Takaful Peserta (UTA), mana yang lebih tinggi, ditolak sebarang hutang (jika ada).

Tertakluk pada terma dan syarat.

---

## Dapatkan Ganjaran dengan Lebih Pengunderaitan dan Keuntungan Pelaburan

Dengan Legacy-i, Lebih Pengunderaitan daripada Dana Tabarru'<sup>2</sup> (jika ada) akan dikongsi antara Peserta dan Pengendali Takaful dengan kadar 50% dan 50% dan jumlah yang diperuntukkan akan dikreditkan ke dalam UTA Peserta.

Keuntungan Pelaburan daripada UTA (jika ada) akan dikongsi di antara Peserta dan Pengendali Takaful dengan kadar 90% dan 10%. Jumlah yang diperuntukkan bagi Peserta akan dikreditkan ke dalam UTA. Keuntungan Pelaburan daripada Dana Tabarru' (jika ada) akan dikreditkan 100% ke dalam UTA Peserta.

*Nota: Lebih Pengunderaitan dan Keuntungan Pelaburan daripada Dana Tabarru' dan UTA (jika ada) akan dikira secara tahunan.*

<sup>2</sup> *Dana Tabarru' merujuk kepada kumpulan dana yang diwujudkan bagi tujuan perpaduan dan kerjasama antara Peserta yang digunakan untuk membantu Peserta seandainya berlaku perkara yang tidak diingini.*

## Nikmati Pelepasan Cukai

Manfaat yang diterima daripada Legacy-i tidak dikenakan cukai dan caruman yang dibayar mungkin layak mendapat pelepasan cukai.

*Nota: Pelepasan cukai tertakluk pada Akta Cukai Pendapatan Malaysia 1967 dan keputusan muktamad Lembaga Hasil Dalam Negeri.*

# Soalan Lazim

**S: Berapakah umur penyertaan minimum dan maksimum?**

J: Umur penyertaan minimum adalah 19 tahun hari lahir berikutnya dan umur maksimum adalah 65 tahun hari lahir berikutnya.

**S: Berapakah amaun caruman yang perlu saya bayar?**

J: Caruman adalah minimum RM8,000 setahun dan maksimum RM300,000 setahun. Sila rujuk kepada Risalah Pemberitahuan Produk untuk jumlah caruman yang perlu dibayar.

**S: Bagaimanakah saya boleh membuat caruman?**

J: Anda boleh membuat caruman melalui GIRO/Autodebit, Kebenaran Debit Terus, Arahan Bank atau kad kredit secara tahunan, separuh tahunan, suku tahunan atau bulanan. Cek dan tunai hanya dibenarkan bagi caruman tahunan sahaja.

**S: Apakah yuran dan caj yang dikenakan?**

**J: 1. Caj pendahuluan**

Caj Pendahuluan ditolak terlebih dahulu dari UTA (sebagai sebahagian daripada Caruman) yang merangkumi:

- kos pengagihan terus Pengendali Takaful termasuk komisen yang dibayar kepada bank
- dan perbelanjaan pentadbiran yang merangkumi setem duti sebanyak RM10.

Tempoh Pembayaran Caruman	1	2	3	4	5	≥6
5	25%	25%	17%	5%	5%	-

**2. Tabarru':**

Tabarru' berbeza mengikut umur hari lahir berikutnya yang dicapai dan jantina Orang Yang Dilindungi. Tabarru' ditolak secara bulanan pada permulaan setiap bulan Sijil.

*Nota: Caj-caj di atas tertakluk pada semakan semula oleh Pengendali Takaful dan anda akan diberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan.*

**Q: Apakah pengecualian yang terdapat di dalam sijil ini?**

**A: Pengecualian bagi Manfaat Kematian:**

Tiada manfaat akan dibayar daripada Dana Tabarru' dalam kejadian membunuh diri sama ada waras atau tidak waras, dalam tempoh satu tahun pertama dari Tarikh Berkuatkuasa . Hanya Nilai UTA akan dibayar.

**Pengecualian bagi Manfaat Hilang Upaya Penuh dan Kekal (HUPK):**

Tiada manfaat akan dibayar di bawah sijil ini sekiranya HUPK Orang yang Dilindungi, sama ada secara langsung atau tidak langsung:

- (a) sedia wujud sebelum atau pada Tarikh Berkuatkuasa atau pada tarikh sebarang penguatkuasaan semula, mana-mana yang kemudian; atau
- (b) disebabkan kecederaan badan yang dilakukan sendiri secara langsung atau tidak langsung, ketika waras atau tidak waras; atau
- (c) disebabkan kecederaan badan yang dialami akibat payung terjun atau terjun udara atau daripada penglibatan dalam pesawat udara selain daripada anak kapal atau sebagai penumpang yang membayar tambang dalam syarikat penerbangan komersial berlesen yang beroperasi pada laluan berjadual yang biasa; atau
- (d) akibat Orang yang Dilindungi melakukan, mencuba atau membangkitkan keganasan atau feloni atau sebarang pelanggaran undang-undang oleh Orang yang Dilindungi; atau
- (e) akibat peperangan, sama ada diisytiharkan atau tidak.

*Nota: Senarai pengecualian ini adalah tidak menyeluruh. Untuk senarai penuh pengecualian, sila rujuk pada sijil dokumen.*

# Notis Penting

---

1. Legacy-i merupakan pelan Takaful Universal dengan bayaran terhadap yang menyediakan perlindungan sekiranya berlaku kematian atau HUPK ke atas Orang Yang Dilindungi. Tempoh pembayaran caruman ialah 5 tahun, dengan tempoh perlindungan sehingga 100 tahun hari lahir berikutnya.
2. Umur merujuk kepada Umur Hari Lahir Berikutnya.
3. Caruman dibayar sehingga tamat tempoh pembayaran caruman, atau sehingga kematian, HUPK pada Orang Yang Dilindungi atau penamatan Sijil, yang mana terdahulu.
4. Caruman kekal sama sepanjang tempoh pembayaran caruman. Walau bagaimanapun, caj-caj tidak dijamin dan Pengendali Takaful mungkin akan mengubah caj yang dikenakan dengan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan kepada anda.
5. Anda seharusnya berpuas hati bahawa pelan ini akan memenuhi keperluan anda dengan sebaiknya dan caruman yang dibayar di bawah Sijil ini adalah jumlah yang anda mampu bayar.
6. “Tempoh rujukan percuma” selama 15 hari dari tarikh anda menerima sijil diberikan kepada anda untuk meneliti kesesuaian pelan. Jika sijil ini dikembalikan kepada Pengendali Takaful dalam tempoh ini, Pengendali Takaful akan mengembalikan suatu jumlah yang bersamaan dengan jumlah berikut:
  - (a) Nilai UTA; dan
  - (b) Caruman yang tidak diperuntukkan; dan
  - (c) Tabarru’ yang telah ditolak.
7. Anda boleh menerima baki jumlah di dalam UTA apabila pelan ditamatkan atau telah matang, yang mungkin kurang daripada jumlah caruman yang diperuntukkan ke dalam UTA.
8. Jumlah di dalam UTA adalah berdasarkan prestasi sebenar dana dan tidak dijamin. Risiko pelaburan di bawah pelan ini akan ditanggung oleh anda dan manfaat-manfaatnya mungkin berkurangan daripada jumlah caruman yang dicarum ke dalam dana.



- 
9. Menyertai sebuah pelan takaful keluarga adalah satu komitmen kewangan yang berjangka panjang. Sekiranya anda tidak membayar caruman anda di dalam tempoh tenggang selama 30 hari, sijil anda mungkin luput (Kemudahan Tidak Luput membenarkan sijil anda untuk kekal berkuatkuasa jika Nilai UTA adalah kurang daripada atau sama dengan sifar, dengan syarat semua caruman dibayar pada masanya (dalam tempoh tenggang) dan sehingga terkini).
  10. Nilai tunai terkumpul yang anda mungkin dapat apabila anda membatalkan sijil sebelum tempoh matang mungkin kurang daripada jumlah caruman yang anda telah bayar. Apabila sijil ditamatkan, matang atau tamat tempoh, tiada manfaat akan dibayar daripada Dana Tabarru'. Apabila ditamatkan, nilai penyerahan UTA (jika ada) akan dibayar kepada peserta.
  11. Jika sijil anda beralih daripada satu Pengendali Takaful kepada yang lain atau anda mengganti sijil semasa anda dengan sijil lain dengan Pengendali Takaful yang sama, anda mungkin perlu mengantar permohonan di mana penerimaan cadangan anda adalah tertakluk pada terma dan syarat yang ditetapkan pada masa penukaran atau penggantian.
  12. Caruman yang anda bayar menyumbang kepada unsur simpanan dan perlindungan bagi produk, contohnya manfaat kematian. Jika anda sedang mencari produk kewangan dengan unsur simpanan, anda mungkin ingin membandingkan pulangan tahunan sijil takaful ini dengan pulangan efektif bagi alternatif pelaburan lain.

Risalah ini adalah untuk maklumat sahaja dan bukanlah satu kontrak Takaful keluarga. Anda dinasihatkan untuk merujuk Ilustrasi Manfaat, Risalah Pemberitahuan Produk dan contoh Sijil bagi mendapatkan maklumat terperinci berkenaan ciri penting dan manfaat pelan sebelum menyertai pelan ini.

Legacy-i merupakan produk yang patuh Syariah.

# Penafian

---

Legacy-i adalah Pelan Universal Takaful dengan bayaran terhad oleh Great Eastern Takaful Berhad (201001032332/916257-H) dan OCBC Al-Amin Bank Berhad (200801017151/818444-T) hanyalah pengedar produk ini. Produk takaful keluarga ini bukan suatu deposit bank atau kewajipan atau dijamin atau dilindungi oleh OCBC Al-Amin. Produk takaful keluarga ini merupakan kewajipan Pengendali Takaful, Great Eastern Takaful. Semua pertanyaan berkenaan tuntutan dan liabiliti yang timbul daripada sijil ini hendaklah dibuat kepada Great Eastern Takaful Berhad. OCBC Al-Amin menafikan liabiliti yang timbul atas apa jua yang berkaitan dengan produk takaful keluarga ini.

**Istilah “Great Eastern Takaful” dan “Pengendali Takaful” merujuk kepada Great Eastern Takaful Berhad.**

**Great Eastern Takaful didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia.**

**Istilah “OCBC Al-Amin” merujuk kepada OCBC Al-Amin Bank Berhad.**

Jika terdapat percanggahan di antara versi Bahasa Inggeris dan terjemahan lain untuk risalah ini, versi Bahasa Inggeris akan digunakan.

Mukasurat ini sengaja dikosongkan.

# 今天就开始建立您的遗产

遗产是永恒的。它盛载着献予所爱的传统价值，延续着培育新生的无尽旅程，展现着恩亲长辈的智慧责任，并且代代相传。

有了Legacy-i，您可感到安心，因为您的挚爱已获得完善的保障。只需缴付5年献金，便可享受终生保障，有关保额将逐增直至期满，即下个生日年龄为100岁时。潜在的投资上涨空间，亦让您达致本身的人生目标。

更重要的是，别错失一个独特的机会，获得保障，并将这份永恒不朽的爱，延续至下一代。

这并非一项银行存款产品或储蓄户口。

- Legacy-i是由Great Eastern Takaful Berhad 201001032332 (916257-H) (“回教保险经营者”)所承保的回教保险计划。
- OCBC Al-Amin (Malaysia) Berhad (818444-T) (“华侨银行”)乃此产品分销商。

# 利益一览



现行保额逐增至500%



缴付5年获得保证保障  
直至100岁



无需医药检验



期满利益



不断保便利



完全及永久残障 (TPD)  
利益



死亡利益

注：须符合条款与规则。

现行保额逐增至500%

根据下表，现行保额占已缴基本献金总额\*之百分比(%)

凭证年	已缴基本献金总额的百分比
第1年 - 第10年	105%
第11年 - 第25年	110%
第26年 - 第30年	150%
第31年 - 第35年	250%
第36年 - 第40年	300%
第41年 - 第50年	350%
第51年 - 第75年	400%
第76年 - 期满	500%

\* 根据最后已缴献金

缴付5年获得保证保障直至100岁

只需缴付5年献金，便可获得直至下个生日年龄为100岁的获保证保障。

无需医药检验

无需任何医药检验，便可注册。

期满利益

当您的计划期满时，您将获支付参与者万用回教保险 (UTA) <sup>1</sup>户口价值 (若有) 作为期满利益。

不断保便利

Legacy-i提供不断保便利，以确保您的凭证持续生效，即使您的户口总价值变成零，其前提是已准时 (在宽限期内) 和及时缴清所有逾期的定期献金。

## 完全及永久残障(TPD)利益

若受保人在下一个生日年龄为70岁的凭证周年之前遭遇完全及永久残障，以下利益将获支付：

当中较高者：

- 利益支付如下：

凭证年	利益支付	
	意外导致	非意外导致
第1年 - 第2年	现行保额	100%的已缴基本献金总额  注：若TPD非意外导致，银行佣金将获回拨。
第3年及之后	现行保额	

或

- UTA价值

## 死亡利益

如果受保人不幸死亡，以下利益将获支付：

当中较高者：

- 利益支付如下：

凭证年	利益支付	
	意外导致	非意外导致
第1年 - 第2年	现行保额	100%的已缴基本献金总额  注：若死亡非意外导致，银行佣金将获回拨。
第3年及之后	现行保额	

或

- UTA价值

注：须符合条款与规则。

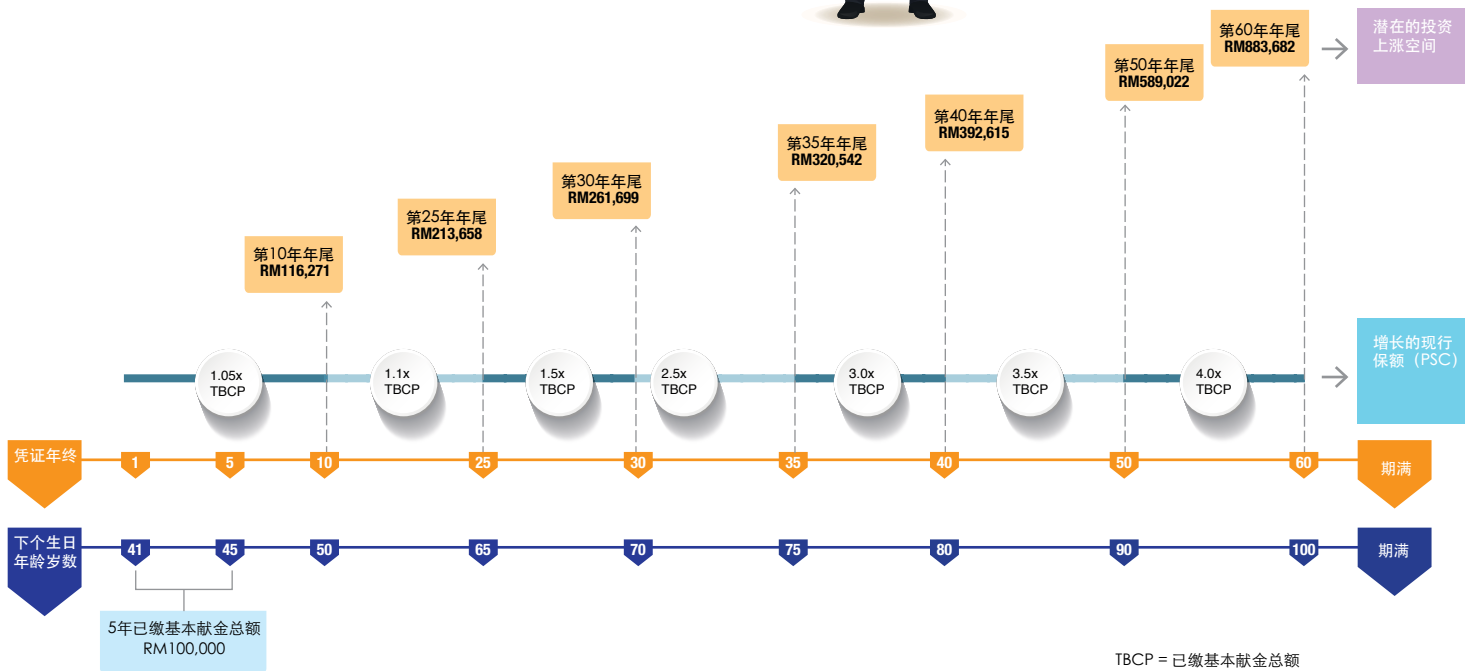
<sup>1</sup> 参与者的万用回教保险户口 (UTA) 是指配置基本献金、承保盈余及/或衍生的投资盈利的户口。





丹尼尔先生现年40岁，拥有两名孩子。他选择了 Legacy-i，每年缴付RM20,000的基本献金，以便为其挚爱建立遗产。

## Legacy-i如何为您和您的挚爱建立永恒的遗产？



如果他追求的人生优先顺序有所改变，

他也可以自由地运用其建立起来的UTA价值。



房屋



家庭开销



孩子教育



旅游



遗产

注：

- 此讲解仅作为说明用途，预估回酬并不获保证。它以高回酬情况，即每年5.00%回酬率作出UTA预估投资回酬总额的假设。
- 首两年，若因非意外事故造成死亡或完全及永久残障（TPD），将获退还100%已缴基本献金总额。

- 死亡利益 = PSC 或参与者万用回教保险户口（UTA）价值，视何者为高，扣除债务（若有）。

须符合条款与规则。

## 为您提供承保盈余和投资盈利奖励

通过Legacy-i, Tabarru' Fund<sup>2</sup>的承保盈余（若有），参与者和回教保险经营者将会以50：50的比率共享，而所有被配置的数额将入账至参与者的UTA户口。

UTA的投资盈利（若有），参与者和回教保险经营者将会以90：10的比率共享。配置予参与者的数额将重新入账至参与者的UTA户口。源自Tabarru' Fund的投资盈利（若有）将100%重新入账至参与者的UTA户口。

注：Tabarru' Fund的承保盈余和投资盈利以及UTA（若有）将每年定夺。

<sup>2</sup> Tabarru' Fund是一项参与者基于彼此的团结和合作而汇集的基金，旨在用以协助遭遇不幸事件的所有参与者。

## 享有税务豁免

Legacy-i的利益所得一般上无须缴税，而所缴付的献金亦可享有税额豁免。

注：税务利益须遵守1967年马来西亚所得税法令，而最后决定取决于内陆税收局。

# 常见问题

问：最低和最高的投保年龄是多少岁？

答：最低投保年龄是下次生日年龄为19岁，而最高投保年龄是下次生日年龄为65岁。

问：献金是多少钱？

答：每年最低献金为RM8,000，最高献金为RM300,000。应缴付献金额，请参阅产品信息披露说明。

问：我可以如何缴付献金？

答：您可安排通过银行转账/自动扣账、直接扣账指示、银行汇票或信用卡，每年、每半年、每季或每月缴付献金。支票和现金方式仅限于一年一次的缴付方式而已。

问：有什么费用与收费？

答：1. 前期费用（代办费，Wakalah Fee）

前期费用将预先从万用回教保险户口（UTA）被扣除，这包括：

- 直接分销费，包括银行的佣金，以及
- 管理开支，包括10令吉印花税。

献金缴付期	1	2	3	4	5	≥6
5	25%	25%	17%	5%	5%	-

2. Tabarru' Fund :

Tabarru' Fund根据投保人即将抵达的下一个生日年龄和性别而定。每个凭证月初，回教保险经营者将扣除每月的Tabarru' Fund。

注：通过给予至少3个月的书面通知后，回教保险经营者可调整上述费用与收费。

问：凭证下有哪一些不受保的情况吗？

答：死亡利益的不受保情况

在回教保险保障的第一年内，若在无论是清醒或不清醒的情况下自杀死亡，Tabarru' Fund将不会支付任何利益。仅会支付UTA价值。

TPD利益的不受保情况

此凭证下的TPD利益将不获支付，如果受保人因为下述事件，直接或间接造成TPD：

- (a) 发生于生效日期或任何复保日期前或当日（视何者为迟）；或
- (b) 自残造成的伤害直接或间接引致，无论是清醒或不清醒的情况；或
- (c) 特技跳伞或跳伞、或涉及身为任何按照既定航线乘载乘客的商业航空公司的机组人员或付费乘客以外的飞行活动所造成的受伤；或
- (d) 受保人涉及、意图或挑衅殴打或重刑罪或任何犯法之事所造成；或
- (e) 无论宣战与否的战争所造成。

注：该不受保列表并不详尽。完整的不受保列表，请参阅凭证文件。

## 重要备注

1. Legacy-i是一项限期缴付万用回教保险计划，为受保人提供死亡或TPD保障。献金缴付期为5年，保障期直至受保人下个生日年龄为100岁。
2. 年龄是指下个生日的年龄。
3. 应缴付献金直至献金缴付期结束，或直至受保人死亡、TPD或凭证终止，视何者为先。
4. 献金缴付期间，献金将保持一样。然而，收费却不获保证，在给予3个月事前通知后，回教保险经营者可调整所扣除的收费。
5. 您应确认，此计划将最能迎合您的需求，同时此凭证的献金也在您的负担范围内。
6. 本公司为您提供15天的“免费审阅期”，以审查该计划的适用性。若在此期间退还凭证予回教保险经营者，回教保险经营者将退还相等于下述项目的总和：
  - (a) UTA 价值；及
  - (b) 未配置献金；及
  - (c) 已扣除的参与者献金。
7. 在此计划终止或期满时，您所获得的UTA价值（若有），可能少于所配置入UTA的数额。
8. UTA价值将根据基金实际表现计算，并不获保证。此计划下的投资风险，由您一力承担，而利益可能少于投入基金的献金总额。
9. 参与家庭回教保险计划是一项长期财务承诺。如果您无法在30天的宽限期内缴付您的献金，您的凭证可能会断保，因为不断保便利已撤销（不断保便利让您的凭证在UTA价值少于或等同于零时仍持续生效，其前提是准时和及时缴付所有献金（在宽限期内）。
10. 如果您在期满前取消凭证，你所获取的累积现金价值或少于你已缴付的献金总额。一旦终止、期满或逾期Tabarru' Fund将不支付任何利益。一旦终止，参与者将获支付UTA的退保价值。

- 
11. 若您有意将一家回教保险经营者的凭证转至另一家伊回教保险经营者公司或以同一家回教保险的另一份凭证取代现有的凭证，您可能需要提呈申请，而您的投保书接纳将须符合转换或取代时所实施的条款与规则。
  12. 您缴付的保费将用于为产品的储蓄和保障元素，例如死亡利益缴费。如果您有意寻找具有储蓄元素的金融产品，您可将此项伊斯兰保险证书的年度回报率与其它投资选择的有效回报率进行比较。

该小册子仅提供一般资讯，非一项家庭回教保险契约。参与该计划前，您应参阅利益说明、产品信息披露说明和凭证样本，以了解该计划的详细特色和利益。

Legacy-i是一项符合回教教义的产品。

# 免责声明

---

Legacy-i是 Great Eastern Takaful Berhad (201001032332/916257-H) 提供的限期缴付万用回教保险计划，而OCBC Al-Amin Bank Berhad (200801017151/818444-T)则仅是此项产品的分销商。此项家庭回教保险产品非一项银行存款，亦非OCBC Al-Amin的义务或担保或承保的产品。该家庭回教保险产品是回教保险经营者 - Great Eastern Takaful Berhad的义务。任何与该凭证有关的索偿和债务疑问，应向Great Eastern Takaful Berhad提出。这项家庭回教保险产品衍生的任何相关损失和损害，OCBC Al-Amin一概不负责。

关于“Great Eastern Takaful”和“回教保险经营者 (the Takaful Operator)”字眼，应向 Great Eastern Takaful Berhad 查阅。

Great Eastern Takaful Berhad在2013年伊斯兰金融服务法令下注册，并受马来西亚国家银行管制。

关于“OCBC Al-Amin”字眼，应向OCBC Al-Amin Bank Berhad查阅。

此小册子的中英文版资料若有任何出入，皆以英文版为准。



This plan is underwritten by/*Pelan ini ditajajamin oleh:*

**Great Eastern Takaful Berhad** 201001032332 (916257-H)

Level 3, Menara Great Eastern

303 Jalan Ampang, 50450 Kuala Lumpur.

[www.greateastertakaful.com](http://www.greateastertakaful.com)

 [greateastertakaful](https://www.facebook.com/greateastertakaful)

#### **About Great Eastern Takaful Berhad**

Great Eastern Takaful Berhad is a Takaful Operator providing coverage for Family Takaful and medical & health takaful plans. The Takaful Operator was established in December 2010 and is registered under the Islamic Financial Services Act 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia. It is backed by 2 major institutions in Malaysia, Great Eastern Group, which is the largest and oldest insurance group in Malaysia with over 100 years of experience and Koperasi Angkatan Tentera Malaysia Berhad, one of the largest co-operative societies in Malaysia with more than 140,000 members.

#### **Mengenai Great Eastern Takaful Berhad**

*Great Eastern Takaful Berhad merupakan Pengendali Takaful yang menyediakan perlindungan bagi pelan Takaful Keluarga dan pelan perubatan & kesihatan. Pengendali Takaful ini telah ditubuhkan pada Disember 2010 dan didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 dan dikawal selia oleh Bank Negara Malaysia. Ianya disokong oleh 2 institusi utama di Malaysia, Kumpulan Great Eastern, yang merupakan kumpulan insurans terbesar dan tertua di Malaysia dengan pengalaman melebihi 100 tahun dan Koperasi Angkatan Tentera Malaysia Berhad, salah satu syarikat koperasi yang terbesar di Malaysia dan mempunyai lebih daripada 140,000 ahli.*

