



Manfaat-manfaat yang dibayar adalah dilindungi oleh PIDM sehingga had perlindungan. Sila rujuk Brosur Sistem Perlindungan Manfaat Takaful dan Insurans PIDM atau hubungi Zurich Takaful Malaysia Berhad atau PIDM (layari www.pidm.gov.my).

Zurich Takaful Malaysia Berhad

No. Pendaftaran 200601012246 (731996-H)
Tingkat 23A, Mercu 3,
No. 3, Jalan Bangsar, KL Eco City,
59200 Kuala Lumpur, Malaysia
Tel: 03-2109 6000 Faks: 03-2109 6888
Pusat Panggilan: 1-300-888-622 www.zurich.com.my

ZURICH  ZURICH  ZURICH, Logo Z dan Tanda Z merupakan cap dagangan Zurich Insurance Company Ltd, didaftarkan di pelbagai bidang kuasa di seluruh dunia.

ZT0074/6/P/L/B/M



Takaful Keluarga



Takaful Mumtaz

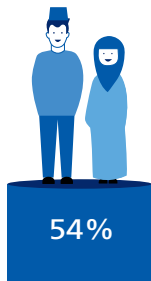
Kecemerlangan yang kini diperbaharui!



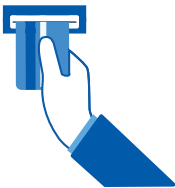


Kita semua ingin berjaya dan mahu menikmati hidup yang lebih cemerlang. Tidak kira sama ada untuk menikmati hobi baru, membawa keluarga tersayang ke percutian mewah atau menyediakan pendidikan yang terbaik untuk anak-anak. Syukurlah dengan adanya perancangan kewangan, kita pasti akan berjaya mencapainya dengan lebih mudah.

Di Zurich, kami memahami bahawa perjalanan hidup penuh dengan rintangan dan mungkin menjadi halangan. Oleh itu, kami telah merancang **Takaful Mumtaz** - pelan takaful berunsur perlindungan dan simpanan serta memberikan Manfaat Pulangan Tunai Tahunan. Di samping memberikan anda perlindungan yang meningkat untuk melindungi daripada kehidupan yang tidak dijangka, permohonan Takaful Mumtaz juga tidak memerlukan sebarang pemeriksaan kesihatan dan menjadikannya lebih mudah dan senang.



"Kadar penembusan rakyat Malaysia yang mempunyai Insurans Hayat atau pelan Takaful masih rendah iaitu pada 54%. Walaupun jumlah perlindungan per kapita meningkat dari RM41,055 kepada RM42,992 pada tahun 2017, ia masih berada di bawah jumlah yang diperlukan untuk menyokong seorang ahli keluarga sekiranya berlaku kematian atau ketidakupayaan ketua keluarga."
Persatuan Insurans Hayat Malaysia (LIAM), Februari 2018



"70% pesara yang mengeluarkan mereka simpanan pada umur 55 akan menghabiskan simpanan mereka kurang dari satu dekad selepas bersara."
Kumpulan Wang Simpanan Pekerja, Oktober 2017



"683,169 rakyat Malaysia menerima kaunseling daripada Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK) tahun lepas. 43% daripadanya mengatakan perancangan kewangan yang lemah sebagai alasan utama mencari bantuan."
Agensi Kaunseling dan Pengurusan Kredit (AKPK), Disember 2017



"Caj Visa untuk Haji dan Umrah di Mekah berkuatkuasa 2 Oktober 2016. Visa kemasukan enam bulan akan dikenakan bayaran sebanyak RM3,220, dan naik sehingga RM8,597 untuk visa berbilang kemasukan untuk dua tahun."
New Straits Times, Oktober 2016

Gambaran Utama



Pemohonan yang Mudah dan Senang,
Tiada Pemeriksaan Kesihatan diperlukan



Peningkatan Perlindungan dengan
Tambah Jumlah Perlindungan

Gambaran Lain-lain



Peningkatan Pulangan Tunai
Tahunan Sepanjang Tempoh



Tempoh Caruman yang Singkat,
Selama **8 Tahun**

Manfaat dan Ciri Produk

1



Permohonan yang mudah

Kami memudahkan anda merancang masa depan kewangan yang dijamin. Tiada pemeriksaan kesihatan dan soalan kesihatan yang panjang yang perlu dijawab. Takaful Mumtaz adalah permohonan yang mudah dan anda tidak akan diabaikan atas sebab tahap kesihatan anda. Ini bermakna, setelah melakukan permohonan, penerimaan anda adalah dijamin.

2



Perlindungan mudah dengan Takaful Mumtaz

Takaful Mumtaz menawarkan cara yang mudah untuk anda mengira tahap perlindungan berdasarkan jumlah caruman anda. Nilai Caruman Tahunan adalah berdasarkan bilangan unit yang dipilih, di mana 1 unit bersamaan dengan RM1,000 Caruman Tahunan. Perlindungan anda bergantung pada umur semasa anda menyertai pelan ini:

Umur Penyertaan (hari lahir sebelum)	Jumlah Perlindungan Asas untuk 1 unit (RM)
0 - 50 tahun	5,000
51 - 55 tahun	4,000
56 - 60 tahun	3,000

3



Peningkatan Perlindungan dengan Tambahan Jumlah Perlindungan

Masa depan tidak boleh diramal, namun kita mampu merancangnya. Kini anda tidak perlu bimbang kerana pelan Takaful Mumtaz menyediakan perlindungan yang meningkat jika berlaku kematian atau Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal (HUKK)¹

Manfaat akan dibayar secara sekali gus kepada orang yang tersayang termasuk Jumlah Perlindungan Asas seperti dinyatakan dalam jadual di bawah ditambah dengan nilai Akaun Pelaburan Peserta (APP), jika ada:

Tahun Sijil	% daripada Jumlah Perlindungan Asas
	Manfaat Kematian / HUKK bukan akibat kemalangan ²
1 hingga 2	Pulangan Caruman selepas ditolak Pulangan Tunai yang telah dibayar
3 hingga 5	100%
6 hingga 10	125%
11 hingga 15	150%
16	200%

Tahun Sijil	% daripada Jumlah Perlindungan Asas
	Manfaat Kematian / HUKK akibat kemalangan
1 hingga 5	100%
6 hingga 10	150%
11 hingga 15	200%
16	300%

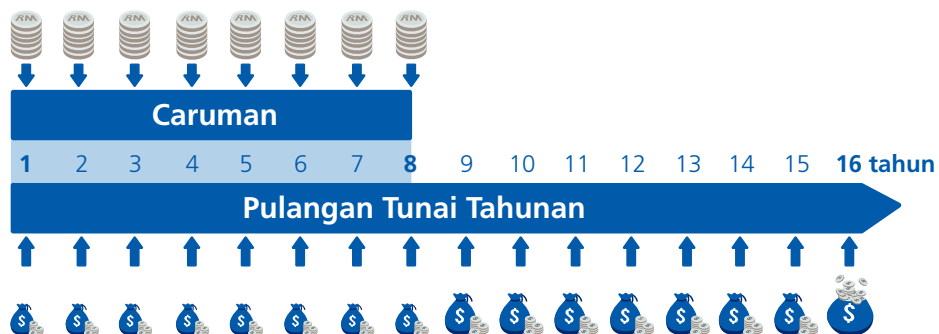
4



Peningkatan Pulangan Tunai Tahunan³

Tentunya keperluan gaya hidup akan berubah seiring kemajuan anda dalam hidup. Anda mungkin memerlukan kamera terbaru untuk percutian yang akan datang, membuat persiapan untuk anak yang bakal lahir atau mungkin memerlukan wang kecemasan untuk kejadian yang tidak diduga. Kami memahami keperluan anda dalam menyesuaikan diri dengan perubahan ini. Dengan Takaful Mumtaz, anda akan menerima Pulangan Tunai Tahunan yang lumayan bagi membiayai keperluan segera dan juga masa depan anda. Lebih baik lagi, jumlah Pulangan Tunai Tahunan akan meningkat sepanjang tempoh sijil.

Akhir Tahun Sijil	% Caruman Tahunan ⁴
1 hingga 8 (tahunan)	18%
9 hingga 15 (tahunan)	38%
16 (tahunan)	48%
Jumlah	458%



5



Tempoh caruman yang singkat

Tidak seperti produk Takaful Keluarga yang lain di mana anda perlu membuat caruman sehingga sijil matang. Takaful Mumtaz adalah pelan bijak yang menawarkan tempoh caruman yang singkat selama 8 tahun untuk anda menikmati perlindungan dan simpanan jangka panjang selama 16 tahun.

¹ Manfaat HUKK adalah sehingga umur 75 tahun.

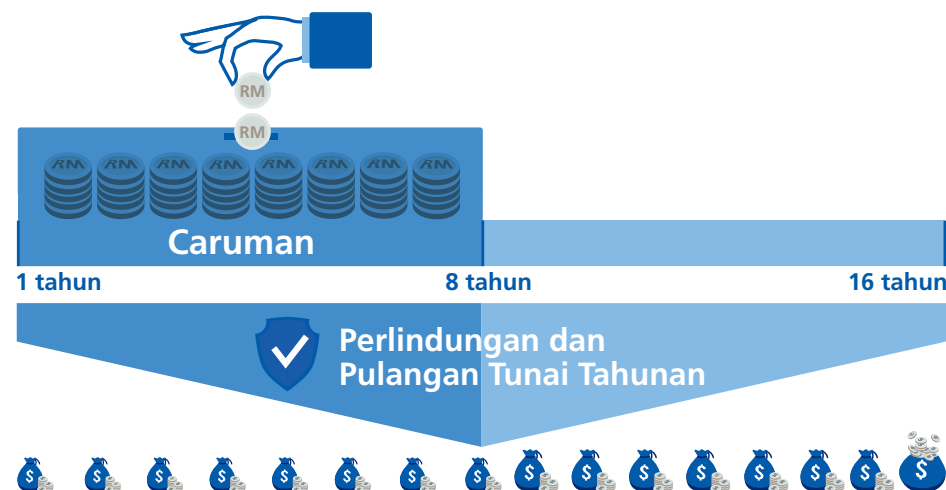
² Jumlah Perlindungan Asas untuk Orang yang Dilindungi bagi umur 4 tahun dan ke bawah adalah tertakluk kepada lien juvana.

³ Pulangan Tunai akan dihentikan atas tuntutan Kematian atau Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal (HUKK) Orang yang Dilindungi.

⁴ Pulangan Tunai berdasarkan caruman yang dibuat secara tahunan.

Berikut gambaran bagaimana Takaful Mumtaz dilaksanakan:

Caruman untuk 8 tahun bagi menikmati 16 tahun Perlindungan dan Pulangan Tunai Tahunan



Nota: Ilustrasi diatas adalah sebagai contoh sahaja.

Sila hubungi Perancang Kewangan Zurich Takaful kami untuk mendapatkan ilustrasi pemasaran yang berkaitan dengan anda.

Contoh Senario

Zaed berumur 35 tahun, telah berkahwin dan mempunyai 2 orang anak kecil. Sebagai ketua keluarga, semestinya dia inginkan masa depan yang sempurna dan selamat untuk keluarga tersayang. Dia menyertai Takaful Mumtaz dengan caruman tahunan sebanyak RM10,000 bagi tempoh 8 tahun yang akan datang. Ini bermakna, Zaed juga dilindungi dengan Jumlah Perlindungan Asas sebanyak RM50,000.

Zaed menerima Pulangan Tunai Tahunan sebanyak RM1,800 pada akhir tahun sijil yang pertama dan seterusnya selama 8 tahun. Dalam tempoh itu Zaed menggunakan Pulangan Tunai tersebut untuk menambah perbelanjaan pendidikan anak-anaknya.

Pada akhir tahun sijil yang ke-16, dia menerima manfaat Pulangan Tunai yang terakhir berjumlah RM4,800 bersama-sama dengan pembayaran manfaat sebanyak RM38,563⁵ menjadikan jumlah keseluruhan sebanyak RM43,363. Zaed menggunakan jumlah tunai tersebut untuk memenuhi impiannya menunaikan haji ke Mekah.



Selepas mencarum selama 8 tahun, Zaed masih terus menikmati manfaat Pulangan Tunai Tahunan. Dia akan menerima sebanyak RM 3,800 setiap tahun dari Tahun ke-9 hingga ke-15 di mana dia menggunakan wang tersebut untuk membawa keluarganya bercuti. Tambahan, dia juga menerima perlindungan untuk kematian akibat kemalangan/HUKK yang meningkat sehingga RM100,000 dari tahun ke-11 hingga ke-15.

⁵ Berdasarkan andaian pulangan 5% setiap tahun. Bagi andaian pulangan 2% setiap tahun, jumlah nilai matang yang dijangka adalah RM 21,296.

Model Wakalah

Zurich Takaful Malaysia Berhad beroperasi di bawah Model Wakalah dan kami bertindak sebagai ejen yang mengendalikan perniagaan Takaful bagi pihak Peserta. Yuran Wakalah akan dikenakan bersama caruman yang dibayar. Tabarru'⁶ (derma) akan ditolak daripada Akaun Pelaburan Risiko Peserta (APRP)⁷, di mana ia akan digunakan untuk membantu Peserta lain berdasarkan konsep Takaful. Manfaat akan dibayar dari APRP hanya untuk kejadian yang dilindungi dan bukanlah semasa sijil matang atau penyerahan sijil. Lebihan pada setiap akhir tahun kewangan (jika ada) akan dikongsi di antara peserta dan Zurich Takaful Malaysia Berhad pada nisbah 50:50 berdasarkan kontrak Hibah (hadiah). Keuntungan daripada pelaburan Akaun Pelaburan Peserta (APP) adalah TIDAK DIJAMIN dan bergantung kepada prestasi sebenar pelaburan. Keuntungan pelaburan yang diperolehi daripada APP adalah milik peserta dan Zurich Takaful Malaysia Berhad tidak terlibat dengan perkongsian pulangan ini.

⁶ Tabarru' bermaksud derma dan jumlah yang dipersetujui Peserta bagi membantu sesiapa yang menyertai pelan Takaful dan mencarum untuk perlindungan Takaful.

⁷ Akaun Pelaburan Risiko Peserta (APRP) adalah akaun pegangan peserta di mana Tabarru' (derma) akan dikreditkan dan digunakan untuk membantu Peserta lain semasa kemalangan.

Soalan Lazim

1 Apakah Takaful Mumtaz?

Takaful Mumtaz merupakan pelan berunsur perlindungan dan simpanan dengan tempoh caruman 8 tahun untuk perlindungan selama 16 tahun. Pelan ini menyediakan manfaat Pulangan Tunai Tahunan dan peningkatan perlindungan untuk Kematian/Hilang Upaya Keseluruhan dan Kekal (HUKK). Selain itu, anda juga menerima Akaun Pelaburan Peserta (APP) pada tarikh matang.

2 Siapakah yang layak menyertai Takaful Mumtaz?

Pelan ini layak bagi individu berumur antara 30 hari sehingga 60 tahun (tarikh lahir yang sebelum)

3 Bagaimana saya akan menerima Pulangan Tunai?

Anda akan menerima Pulangan Tunai melalui Pemindahan Dana Elektronik. Oleh itu, sangat penting untuk anda menyediakan butiran akaun bank untuk memudahkan pembayaran Pulangan Tunai Tahunan.

4 Adakah perlu saya menjalani pemeriksaan kesihatan untuk menyertai Takaful Mumtaz?

Tidak, permohonan Takaful Mumtaz adalah mudah, tiada pemeriksaan kesihatan diperlukan. Tetapi jika berlaku kematian atau HUKK disebabkan oleh perkara-perkara yang bukan akibat daripada kemalangan dalam tempoh 2 tahun dari tarikh permulaan sijil, kami akan membayar balik jumlah caruman yang telah dibuat selepas ditolak sebarang Pulangan Tunai.

5 Bolehkah saya menerima lebihan?

Lebihan akan ditentukan dan diumumkan, jika ada, pada akhir setiap tahun kewangan. Sekiranya anda layak untuk lebihan ini, kami akan kreditkan jumlah lebihan terus ke akaun anda.

6 Apakah pilihan yang ada jika saya inginkan tempoh perlindungan yang panjang?

Pada tempoh matang Takaful Mumtaz, anda mempunyai pilihan untuk meneruskan perlindungan dengan memilih pelan Zurich Takaful lain tanpa memerlukan bukti kesihatan. Pilihan ini seharusnya dilaksanakan dalam tempoh 60 hari dari tarikh matang dan Jumlah Perlindungan tidak melebihi jumlah pelan Takaful Mumtaz, jika tidak, bukti kesihatan diperlukan.

7 Adakah caruman Takaful Mumtaz layak untuk pelepasan cukai?

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

8 Adakah caruman ini terhad untuk tempoh 8 tahun sahaja walaupun tempoh perlindungan adalah 16 tahun?

Ya, anda dikehendaki membuat caruman untuk 8 tahun sahaja. Selagi caruman dibayar penuh, anda akan menerima perlindungan dan manfaat pulangan tunai sehingga akhir tempoh sijil.

9 Bolehkah saya menyerahkan sijil saya?

Ya, anda boleh menyerahkan sijil anda, tetapi, anda hanya akan menerima jumlah Akaun Pelaburan Peserta (APP) setelah ditolak dengan yuran serahan (jika ada) pada masa serahan.

10 Apakah yuran dan caj?

Penerangan	Yuran dan Caj																																			
Yuran Wakalah	<p>Caj ini membolehkan kami membayar perbelanjaan mengurus perniagaan Takaful, termasuk upah kepada Perancang Kewangan kami. Peratusan yang ditunjukkan di bawah adalah untuk tempoh caruman selama 8 tahun.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Umur</th> <th colspan="8">Tahun Sijil</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 - 50</td> <td>50%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>51 - 60</td> <td>45%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	Umur	Tahun Sijil								1	2	3	4	5	6	7	8	0 - 50	50%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%	51 - 60	45%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%
Umur	Tahun Sijil																																			
	1	2	3	4	5	6	7	8																												
0 - 50	50%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%																												
51 - 60	45%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%																												
Tabarru' Bulanan (Derma)	Kadar Tabarru' tidak sama berdasarkan usia, jantina dan Jumlah Perlindungan untuk Orang Dilindungi.																																			
Yuran Serahan	Yuran Serahan adalah sebanyak RM50 akan dikenakan jika serahan dibuat semasa tiga (3) tahun pertama. Tiada yuran yang akan dikenakan bagi tahun ke-4 dan seterusnya.																																			
Yuran Penguatkuasaan Semula	Sebanyak RM50 akan dicaj sebagai yuran untuk penguatkuasaan semula sijil.																																			

11 Apakah yang tidak dilindungi oleh Takaful Mumtaz?

Berikut adalah kejadian yang tidak akan dilindungi oleh Takaful Mumtaz. Sila ambil perhatian bahawa senarai ini tidak lengkap dan rujukan hendaklah dibuat kepada senarai lengkap dalam Lembaran Pendedahan Produk dan Sijil Takaful.

Manfaat Kematian

Pelan ini tidak melindungi kematian akibat daripada membunuh diri sama ada semasa waras atau tidak waras dalam tempoh 1 tahun dari tarikh permulaan atau penguatkuasaan semula sijil, yang mana terkemudian.

Manfaat HUKK

Pelan ini tidak melindungi:

- Mencederakan diri sendiri semasa waras atau tidak waras,
- Penerbangan udara bukan sebagai penumpang yang membayar tambang melalui syarikat penerbangan yang diiktiraf,
- Sebarang aktiviti ketenteraan semasa terlibat dalam perkhidmatan tentera semasa peperangan yang diisytiharkan atau tidak diisytiharkan atau semasa berada di bawah arahan operasi berupa peperangan atau pemulihan ketenteraman awam.

Manfaat Kematian dan HUKK akibat kemalangan.

- Angkatan tentera atau anggota polis yang berkhidmat semasa perang yang diisytiharkan atau tidak diisytiharkan atas arahan untuk operasi berupa peperangan atau pemulihan ketenteraman awam (kecuali individu yang menjadi kakitangan pentadbiran),
- Perlumbaan berkuda atau beroda,
- Penyertaan dalam sukan profesional (termasuk aktiviti meneroka gua, lubang bawah tanah dan lompatan bungee).

Nota Penting

1. Zurich Takaful Malaysia Berhad didaftarkan di bawah Akta Perkhidmatan Kewangan Islam (IFSA) 2013 dan diselia oleh Bank Negara Malaysia. Zurich Takaful Malaysia Berhad perlu mematuhi syarat Syariah yang telah ditetapkan.
2. Produk Takaful ini telah dibuat berpandukan prinsip Syariah.
3. Caruman dijangka sama sepanjang tempoh caruman tetapi ia tidak dijamin.
4. Jumlah perlindungan bergantung pada bilangan unit yang dipilih dan umur penyertaan Orang Yang Dilindungi.
5. Caruman boleh dilakukan secara tahunan, setengah tahunan, suku tahunan dan bulanan.
6. Sekiranya caruman tidak dibayar mengikut tempoh yang ditentukan, sijil anda akan luput selepas tempoh ihsan 31 hari. Anda boleh menguatkuasakan semula sijil dengan membayar yuran penguatkuasaan semula berserta tunggakan caruman. Jika sijil tidak dikuatkuasakan semula dalam tempoh 1 tahun, maka sijil akan ditamatkan secara automatik.
7. Menyertai pelan Takaful adalah komitmen jangka panjang dan anda dinasihatkan untuk tidak memegang sijil dalam tempoh yang pendek memandangkan kos permulaan yang tinggi.
8. **Ini adalah Produk Takaful ini yang terikat dengan prestasi aset asas, dan bukan produk pelaburan sebenar seperti unit amanah.**
9. Semua caruman dan yuran yang dinyatakan dalam dokumen ini adalah tertakluk kepada cukai atau lain-lain levi kerajaan.
10. Anda harus memastikan bahawa pelan ini merupakan pelan yang terbaik bagi memenuhi keperluan anda dan caruman yang dibayar adalah jumlah yang mampu anda bayar.

11. Takaful Mumtaz tidak menyediakan sebarang manfaat kepada Akaun Pelaburan Risiko Peserta (APRP) sekiranya sijil diserahkan, tamat tempoh atau sijil matang.
12. Jika sijil ini dibatalkan dalam tempoh bertenang selama 15 hari dari tarikh penghantaran sijil, Zurich Takaful Malaysia Berhad akan membuat pulangan penuh pada caruman yang telah dibayar.
13. Potongan Tabarru' bagi pelan ini tidak akan dijamin dan Zurich Takaful Malaysia berhak untuk menyemak semula kadar Tabarru' dan kami akan memberi notis bertulis sekurang-kurangnya 3 bulan kepada peserta.
14. Risalah ini hanya menyediakan maklumat ringkas berhubung dengan Takaful Mumtaz. Segala maklumat yang terdapat di dalam risalah ini boleh ditukar tanpa notis terlebih dahulu.
15. Maklumat yang terdapat dalam risalah ini adalah sah pada masa percetakan.
16. Versi Bahasa Inggeris akan diguna pakai sekiranya berlaku sebarang pertikaian atau kekaburan yang timbul daripada terjemahan Bahasa Malaysia.
17. Jika Perancang Kewangan telah berhenti beroperasi di bawah Zurich Takaful Malaysia Berhad, Zurich Takaful Malaysia Berhad akan melantik Perancang Kewangan yang baru bagi memastikan perkhidmatan yang berterusan kepada anda.
18. Risalah ini hanya mengandungi penerangan ringkas produk dan tidak lengkap. Adalah disarankan agar anda membaca ini bersama-sama dengan Ilustrasi Pemasaran dan Lembaran Pendedahan Produk untuk mengetahui lebih lanjut mengenai produk ini. Untuk penjelasan terperinci tentang manfaatnya, pengecualian, terma dan syarat, sila rujuk kepada Sijil Takaful. Sebagai alternatif, anda boleh menghubungi mana-mana Perancang Kewangan kami untuk maklumat lanjut mengenai produk ini.

Untuk mendapatkan maklumat dan bantuan lanjut mengenai **Takaful Mumtaz**, sila hubungi **Perancang Kewangan Takaful Zurich** atau **Pusat Panggilan Zurich** di **1300-888-622** atau email kami di callcentre@zurich.com.my

We all want to be successful and live a life that's extraordinary, whether it is indulging in a new hobby, or treating our loved ones to a luxurious holiday, or providing our children with the best education. Thankfully, a little financial planning can go a long way in helping us achieve excellence.

At Zurich, we understand that life can also throw us curve balls that get in the way. That is why we have designed **Takaful Mumtaz** – a limited contribution protection and savings plan that provides you with increasing protection to safeguard against life's uncertainties while rewarding you with Annual Cash Back. What's more, Takaful Mumtaz does not require any medical check-ups – making it easy and hassle-free for you to participate in today.



"The penetration rate of Malaysians with Life Insurance or Takaful plans is still low at 54%. Although the per capita sum assured increased from RM41,055 to RM42,992 in 2017, it is still below the amount needed to support one family member in the event of death or disability of the breadwinner."

Life Insurance Association of Malaysia (LIAM), February 2018



"70% of retirees who withdraw their funds at the age of 55 exhaust their savings less than a decade after retiring."

Employee Provident Fund, October 2017



"683,169 Malaysians received counselling from the Credit Counselling and Management Agency (AKPK) last year. Out of that, 43% mentioned weak financial planning as the top reason for seeking help."

Credit Counselling and Management Agency (AKPK), December 2017



"Visa charges for Hajj and Umrah in Makkah effective October 2, 2016. A six month multiple-entry visa will now cost RM3,220, and up to RM8,597 for a two year multiple-entry visa."

New Straits Times, October 2016

Key Highlights:



Hassle Free Application,
No Medical Check-Ups Required



Increasing protection with
Additional Sum Covered

Other Highlights:

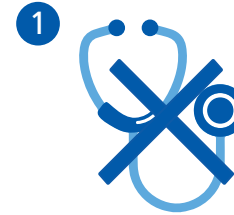


Increasing Annual Cash Back
throughout the term



Short contribution payment
term of **8 years**

Product Benefits and Features



1 Hassle-free application

We've made it easier for you to have a financially secure future. With no medical examination and no lengthy health questionnaires, Takaful Mumtaz is hassle-free and you won't be turned down because of your health. In other words, it's a plan that offers guaranteed acceptance upon participation.



2 Protection made simple with Takaful Mumtaz

Takaful Mumtaz offers a simplified way for you to calculate your level of protection based on your contribution. The Annual Contribution goes by the number of selected units, where 1 unit is equivalent to an Annual Contribution of RM1,000. Your coverage depends on your age when you first participate in this plan:

Entry Age (last birthday)	Basic Sum Covered for 1 unit (RM)
0 - 50 years	5,000
51 - 55 years	4,000
56 - 60 years	3,000



3 Increasing Protection with Additional Sum Covered

We can't predict the future but we can certainly plan for it. With Takaful Mumtaz, you can put your worries to rest as the plan provides increasing protection against untimely demise or Total and Permanent Disability (TPD)¹.

The lump sum amount payable to your loved ones includes the Basic Sum Covered, as shown in the table below, as well as the value in your Participant Investment Account (PIA), if any.

Certificate Year	% of Basic Sum Covered
	Non-Accidental Death / TPD Benefit ²
1 to 2	Refund of Contribution Made less Cash Back Paid
3 to 5	100%
6 to 10	125%
11 to 15	150%
16	200%

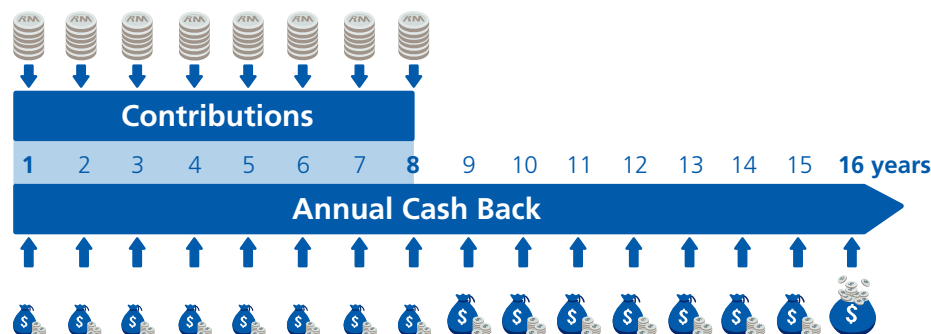
Certificate Year	% of Basic Sum Covered
	Accidental Death / TPD Benefit
1 to 5	100%
6 to 10	150%
11 to 15	200%
16	300%



4 Increasing Annual Cash Back³

As you move forward in life, your lifestyle needs will change. Whether it's purchasing the latest camera for your next holiday, or preparation for the birth of your child, or even the immediate need for cash in emergency situations – whatever it may be, we understand the need for cash to adapt to these changes. With Takaful Mumtaz, you will receive a generous Annual Cash Back, which can be used to fund your immediate or future needs. And best of all, the amount of Annual Cash Back increases over the certificate term.

End of Certificate Year	% of Annual Contribution ⁴
1 to 8 (yearly)	18%
9 to 15 (yearly)	38%
16 (yearly)	48%
Total	458%





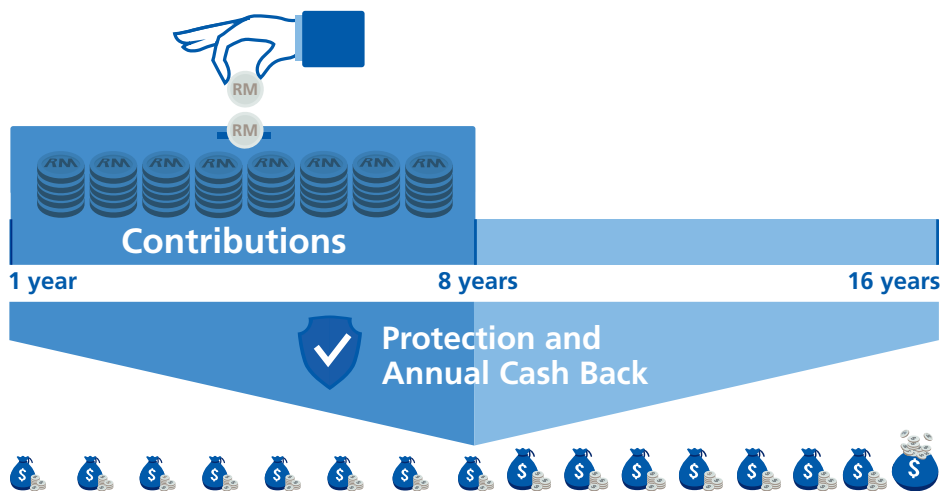
5 Short contribution term

Unlike regular Family Takaful plans where one has to make contributions until the maturity of the certificate, Takaful Mumtaz is a smart plan that offers a relatively short contribution term of 8 years for a long term protection and savings over 16 years.

- ¹ TPD benefit coverage is applicable up till age 75 years.
- ² The Basic Sum Covered payable for a Person Covered aged 4 years and below is subject to juvenile lien.
- ³ The Cash Back will cease upon Death or Total and Permanent Disability (TPD) claim of the Person Covered.
- ⁴ Cash Back will be based on contribution made on annual mode.

Here is a snapshot of how Takaful Mumtaz works:

Contribute for only 8 years and enjoy 16 years of Protection and Annual Cash Back



Note: This example is for illustrative purposes only. Please speak to our Zurich Takaful Wealth Planner to obtain marketing illustration that is applicable to you.

Sample Scenarios

Zaed is 35 years old and is married with 2 young children. As a family man, he wants to give his loved ones a good and secure future. He participates in Takaful Mumtaz with an annual contribution of RM10,000 over the next 8 years. This means Zaed is protected with a Basic Sum Covered of RM50,000.

Zaed receives an Annual Cash Back of RM1,800 from the end of 1st certificate year onwards for 8 years. During this time, Zaed uses the Cash Back to supplement his children's education expenses.

At the end of the 16th certificate year, he receives the last Cash Back of RM4,800 together with the maturity benefit of RM38,563⁵, bringing the total lump sum payout to RM43,363. Zaed uses this money to fulfil his lifelong spiritual dream of making the long pilgrimage to Mecca.



After contributing annually for 8 years, Zaed continues to enjoy the Annual Cash Back. He receives RM3,800 annually from the 9th to 15th certificate year, which he uses to take his family on holiday trips. What's more, Zaed's coverage for accidental death/TPD is increased to RM100,000 from 11th to 15th certificate year.

⁵ Based on assumption of 5% return every year. For assumption of 2% every year, the projected maturity amount is RM21,296.

Wakalah Model

Zurich Takaful Malaysia Berhad operates under the Wakalah model, whereby we act 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. Tabarru⁶ (donation) will be deducted to the Participant Risk Investment Account (PRIA)⁷, 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 events, 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 Malaysia Berhad at 50:50 ratio based on Hibah (gift) contract. The investment profit generated in the PIA is NOT GUARANTEED and depends on the actual performance of the investment. The investment profit earned in the PIA belongs to the Participants and Zurich Takaful Malaysia Berhad does not participate in these returns.

⁶Tabarru' means donation and is the amount that the Participant agrees to relinquish to assist those person participating in the Takaful Plan and to pay for the Takaful Coverage.

⁷Participant Risk Investment Account (PRIA) is a participant's holding account where the Tabarru' (donation) will be credited and used to help other Participants in times of misfortune.

Frequently Asked Questions

- 1 What is Takaful Mumtaz?**

Takaful Mumtaz is an 8-year limited contribution protection and savings plan with a coverage term of 16 years. This plan provides you with an Annual Cash Back benefit as well as increasing protection against death / Total Permanent and Disability (TPD). Additionally, you may also receive the Participant Investment Account (PIA) value upon maturity.
- 2 Who is eligible for Takaful Mumtaz?**

This plan is available to individuals aged between 30 days old and 60 years old (age last birthday).
- 3 How will I receive the Cash Back?**

You will receive the Cash Back via Electronic Fund Transfer. It is very important that you provide us with your bank account details to facilitate the annual remittance of the Cash Back.
- 4 Do I need to go through medical check-up to participate in Takaful Mumtaz?**

No, Takaful Mumtaz is hassle-free plan that does not require medical check-up. However, if death or TPD due to non-accidental causes occurs within 2 years from the certificate inception date, the total contribution made less any Cash Back paid will be refunded.
- 5 Do I get to enjoy Surplus?**

Surplus will be determined and declared, if any, at the end of each financial year. If you are eligible for the Surplus, we will credit the Surplus amount directly into your bank account.
- 6 What options do I have if I need a longer coverage term?**

Upon maturity of Takaful Mumtaz, you have the option of continuing your coverage with other selected Zurich plans without producing any health related evidence. This option must be exercised within 60 days from the maturity date of your Takaful Mumtaz certificate, for a Sum Covered no greater than the amount under the certificate; otherwise health evidence will be required.
- 7 Is the contribution made for Takaful Mumtaz eligible for income tax relief?**

Yes. 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).

8 Are the contributions limited to 8 years only although the coverage period is for 16 years?

Yes, you are required to contribute for a limited period of 8 years only. As long as the contributions are fully made, you will receive protection and cash back benefit until the end of the certificate term.

9 Can I surrender my certificate?

Yes, you are allowed to surrender your certificate. However, you will only receive the Participant Investment Account value minus surrender fees (if any) at the point of surrender.

10 What are the fees and charges?

Description	Fees and charges																																			
Wakalah Fee	<p>This charge allows us to pay for the expenses of managing the takaful business, including remunerations to our Wealth Planner. The percentage shown below is for the contribution term of 8 years.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th rowspan="2">Age</th> <th colspan="8">Certificate year</th> </tr> <tr> <th>1</th> <th>2</th> <th>3</th> <th>4</th> <th>5</th> <th>6</th> <th>7</th> <th>8</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0 - 50</td> <td>50%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> </tr> <tr> <td>51 - 60</td> <td>45%</td> <td>40%</td> <td>35%</td> <td>25%</td> <td>10%</td> <td>10%</td> <td>5%</td> <td>5%</td> </tr> </tbody> </table>	Age	Certificate year								1	2	3	4	5	6	7	8	0 - 50	50%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%	51 - 60	45%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%
Age	Certificate year																																			
	1	2	3	4	5	6	7	8																												
0 - 50	50%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%																												
51 - 60	45%	40%	35%	25%	10%	10%	5%	5%																												
Monthly Tabarru' (Donation)	Tabarru' rates are not level and are based on Person Covered's attained age, gender and Sum Covered.																																			
Surrender Fee	Surrender Fee of RM50 will be charged if surrender is made during first three (3) certificate years. There will be no fees imposed on the 4 th certificate year onwards.																																			
Reinstatement Fee	RM50 will be charged as a fee for reinstatement of the certificate.																																			

11 What is not covered by Takaful Mumtaz?

Some of the events not covered under Takaful Mumtaz are listed below. Please note that the list is not exhaustive and reference should be made to comprehensive list in Product Disclosure Sheet and Takaful Certificate.

Death Benefit

This plan does not cover death due to suicide while sane or insane within 1 year from the Commencement date or Reinstatement date of this certificate, whichever is later.

TPD Benefit

This plan does not cover :

- Self-destruction or any attempt threat while sane or insane;
- Travel or flight in or on any type of aircraft except on a regular scheduled passenger flight of a commercial aircraft;
- Any activities of a military nature whilst being engaged in military service in time of declared or undeclared war whilst under orders for warlike operations or restoration of public order;

Accidental Death and Accidental TPD

- Armed forces or police service in time of declared or undeclared war or while under orders for warlike operations or restoration of public order (except those personnel who are administration staff);
- Racing on horses or wheels;
- Participation in professional sports (including caving, potholing and bungee jumping).

Important Notes

1. Zurich Takaful Malaysia Berhad is licensed under the Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 and regulated by Bank Negara Malaysia. Zurich Takaful Malaysia Berhad is required to follow strict compliance with Shariah, Regulatory requirements.
2. This is a Takaful product and it is designed in line with Shariah principles.
3. The contribution is anticipated to be level during the contribution term but it is not guaranteed.
4. The sum covered depends on the number of units chosen and Person Covered's entry age.
5. Contribution can be made annually, half-yearly, quarterly or monthly.
6. If your contributions are not made by the due date, your certificate shall lapse after the grace period of 31 days. You may reinstate the certificate by paying a reinstatement fee and outstanding contributions. The certificate will automatically be surrendered if certificate is not reinstated within 1 year.
7. Participating in 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.
8. **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.**
9. All contribution and fees shown in this document may be subject to tax or other government levies.
10. You should satisfy yourself that this plan can best serve your needs and that the contributions made under this certificate is an amount that you can afford.

11. Takaful Mumtaz does not provide any benefit from the Participant Risk Investment Account (PRIA) upon termination, expiry or maturity of the Takaful Certificate.
12. If this certificate is cancelled within the free-look period of 15 days from the date of delivery of your certificate document, Zurich Takaful Malaysia Berhad shall refund the full contribution made.
13. The Tabarru' deduction for this plan is not guaranteed and Zurich Takaful Malaysia Berhad reserve the right to revise the tabarru' by giving the Participant 3 months prior written notice.
14. This brochure merely provides brief information in relation to Takaful Mumtaz. The information contained in this brochure may be changed without prior notice.
15. The information provided in this brochure is valid at the time of printing.
16. English version shall prevail in the event of any dispute or ambiguity arising out of the translation to Bahasa Malaysia.
17. If a Wealth Planner discontinues to be operating under Zurich Takaful Malaysia Berhad, Zurich Takaful Malaysia Berhad will appoint a new Wealth Planner to ensure continuous service is provided to you.
18. This brochure contains only a brief description of the product and is not exhaustive. It is recommended that you read this together with Marketing Illustration and Product Disclosure Sheet to know more about this product. For a detailed explanation of its benefits, exclusions, terms and conditions, please refer to the Takaful Certificate. Alternatively, you may contact any one of our Wealth Planner for more information.

For more information and assistance on **Takaful Mumtaz**, please contact our **Zurich Takaful Wealth Planner** or **Zurich Call Centre** at **1300-888-622** or email us at callcentre@zurich.com.my