

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Reducing Term Takaful, Master Contract No. RTT0413** (hereinafter called the “Master Contract”).





Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that as from **1 July 2020**, the following provisions will be revised and amended as follows:

General conditions

1. Proof of age and not giving the correct age – The description of ‘Proof of age and not giving the correct age’ under clause 11 will be replaced with the following new clause:
 - 11.1 We will accept the age of the person covered when we received proof. If we do not have the age of the person covered, we will need proof of their age before we will pay a claim under this master contract.
 - 11.2 If the age of the person covered has been given incorrectly, we will make one of the following adjustment:
 - (a) If the contribution based on the correct age of the person covered is higher than the contribution paid, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual contribution paid to the correct contribution which should have been paid for the person covered’s true date of birth. The end date stated in the certificate schedule shall be adjusted based on the correct age (if applicable).
 - (b) If the contribution based on the correct age of the person covered is lower than the contribution paid, then we will refund the difference. The end date stated in the certificate schedule shall be adjusted based on the correct age (if applicable).
2. Wakalah fee – The description of ‘Wakalah fee’ under clause 14 will be replaced with the following new clause:
 14. Wakalah
 - 14.1 We will deduct the wakalah fee, shown in the schedule of wakalah fee in Appendix IV to this master contract, from the contribution due for each person covered.
 - 14.2 We may change the wakalah fee shown as long as we give you at least 90 days’ notice in writing. The change in the fee would only apply after the end of this notice period.
 - 14.3 If there are any circumstances that would be deemed as mismanagement and negligence by us, we will take all actions necessary to correct and rectify such circumstances including revising the relevant procedures and if required, to refund any amount due to participants.
 - 14.4 In the event of dissolution of the contract due to cancellation within the free look period, surrender of contract or termination of contract, a refund of the whole or a part of the wakalah fee, if any, would form part of the amount payable.
3. Participants’ tabarru’ fund – The description of ‘Participants’ tabarru’ fund’ under clause 16 will be replaced with the following new clause:

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)



Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

- 16.1 We will put all tabarru' amount collected under this master contract into the participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits under this master contract. The participants' tabarru' fund is collectively owned by the pool of takaful participants.
- 16.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru' allocated into the participants' tabarru' fund.
- 16.3 If the participants' tabarru' fund is not enough to pay all benefits due, we will provide a qardh (an interest-free loan), and this will have to be repaid as soon as there is surplus in the participants' tabarru' fund.
- 16.4 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. The investment profit (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution (if any).
- 16.5 We will pay from participants' tabarru' fund, all costs, expenses, charges, taxes and all other related expenses for managing and investing the participants' tabarru' fund.
4. Surrender (Giving up the cover) – The description of 'Surrender (Giving up the cover)' under clause 21 will be replaced with the following new clause:
- 21.1 You may give up the cover for a person covered by giving us notice in writing.
- 21.2 The amount of cash value you received will depend on the formula we use as shown in Appendix II to this master contract.
- 21.3 The certificate of takaful will acquire cash value upon surrender of the certificate and the amount of the cash value will vary depending on the coverage period and the time of surrender. We will pay the cash value from the operator fund and the participants' tabarru' fund.
5. Definitions – The following new clause will be added to clause 28.1 (j). The numbering of the sequence clause(s) (if any) shall be adjusted accordingly:
- (j) **Tabarru'** means voluntary contribution which is the amount to be deducted for takaful coverage.
- (k) **Wakalah** means the contract where a party, as a principal (muwakkil) authorizes another party as his agent (wakil) to perform a particular task on matters that may be delegated.
- (l) **Operator fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for this master contract will be used to pay all operating expenses, commissions and marketing costs related to this master contract.
- (m) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
6. Change of contract – The description of 'Change of contract' will be newly added as clause 29 of the master contract:
29. We reserve the right to amend the terms and provisions of this contract in order to comply with Malaysian Law and regulations. We will provide prior written notice by ordinary post to your last known address in our records or other alternative modes of communication.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
 Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Reducing Term Takaful, No. Kontrak Induk RTT0413** (selepas ini dirujuk sebagai “Kontrak Induk”).





Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari **1 Julai 2020**, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Peruntukan am

1. **Bukti umur dan tidak memberitahu umur sebenar – Penerangan untuk ‘Bukti umur dan tidak memberitahu umur sebenar’ di bawah klausa 11 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:**
 - 11.1 *Kami akan menerima umur orang yang dilindungi apabila kami menerima buktinya. Jika kami tidak mempunyai umur orang yang dilindungi, kami akan memerlukan bukti umur mereka sebelum kami membayar sebarang tuntutan di bawah kontrak induk ini.*
 - 11.2 *Jika umur orang yang dilindungi yang dinyatakan adalah tidak betul, kami akan membuat satu daripada penyesuaian berikut:*
 - (a) *Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih tinggi berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, manfaat mungkin dibayar secara pro rata berdasarkan nisbah sumbangan sebenar dibayar dengan caruman yang betul yang sepatutnya dibayar untuk orang yang dilindungi itu mengikut tarikh sebenar kelahiran. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).*
 - (b) *Jika sumbangan berdasarkan umur orang yang dilindungi yang betul adalah lebih rendah berbanding dengan sumbangan yang telah dibayar, kami akan mengembalikan perbezaannya. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).*
2. **Yuran wakalah – Penerangan untuk ‘Yuran wakalah’ di bawah klausa 14 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:**
 14. **Wakalah**
 - 14.1 *Kami akan menolak yuran wakalah, sebagaimana dinyatakan di dalam jadual sumbangan dan yuran wakalah yang terdapat di dalam Lampiran IV kepada kontrak induk ini, daripada sumbangan yang perlu dibayar untuk setiap orang yang dilindungi.*
 - 14.2 *Kami boleh mengubah yuran wakalah apabila kami memberikan notis bertulis 90 hari kepada anda. Perubahan yuran wakalah hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.*
 - 14.3 *Jika terdapat sebarang keadaan yang dianggap sebagai salah urus dan kecuaiian oleh kami, kami akan mengambil tindakan sewajarnya melalui pembetulan terhadap prosedur yang perlu dan membayar sebarang amaun yang terhutang kepada para peserta.*
 - 14.4 *Sekiranya berlaku pembubaran kontrak disebabkan pembatalan dalam tempoh semakan percuma, penyerahan kontrak atau penamatan kontrak, pemulangan semula keseluruhan atau sebahagian yuran wakalah, jika ada, akan menjadi sebahagian daripada amaun yang perlu dibayar.*

Sun Life Malaysia Takaful Berhad





Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

3. *Dana tabarru' peserta – Penerangan untuk 'Dana tabarru' peserta' di bawah klausa 16 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 16.1 *Kami akan mengumpulkan semua amaun tabarru' di bawah kontrak induk ini di dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana simpanan di mana kami membayar semua manfaat takaful yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini. Dana tabarru' peserta dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta takaful.*
 - 16.2 *Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukkan tabarru' ke dalam dana tabarru' peserta.*
 - 16.3 *Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar semua manfaat yang perlu dibayar, kami akan menyediakan Qardh (suatu pinjaman tanpa faedah), dan Qardh ini perlu dibayar balik sebaik sahaja terdapat lebih mencukupi di dalam dana tabarru' peserta.*
 - 16.4 *Kami akan menguruskan aset-aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana aset tersebut diuruskan dan dilaburkan berlandaskan Shariah. Keuntungan pelaburan (jika ada) akan menjadi sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan (jika ada).*
 - 16.5 *Kami akan membayar daripada dana tabarru' peserta semua kos, perbelanjaan, caj, cukai dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan pengurusan dan pelaburan dana tabarru' peserta*
4. *Serahan (Menyerahkan perlindungan) – Penerangan untuk 'Serahan (Menyerahkan perlindungan)' di bawah klausa 21 akan digantikan dengan klausa baru yang berikut:*
- 21.1 *Anda boleh menyerahkan perlindungan untuk orang yang dilindungi dengan memberikan kami notis bertulis.*
 - 21.2 *Jumlah nilai tunai yang anda terima akan bergantung kepada formula yang kami gunakan sebagaimana dinyatakan di dalam Lampiran II kepada kontrak induk ini.*
 - 21.3 *Sijil takaful akan memperolehi nilai tunai semasa penyerahan sijil dan amaun nilai tunai tersebut akan berbeza berdasarkan tempoh perlindungan dan tempoh penyerahan. Kami akan membayar nilai tunai daripada dana operator dan dana tabarru' peserta.*
5. *Takrifan – Klausa-klausa baru yang berikut akan ditambahkan dalam klausa 28.1. Penomboran bagi klausa (klausa-klausa) yang berikutnya (jika ada) harus diselaraskan sewajarnya*
- (j) **Tabarru'** bermaksud sumbangan sukarela iaitu amaun yang akan ditolak untuk perlindungan takaful.
 - (k) **Wakalah** bermaksud kontrak di mana pihak, sebagai prinsipal (muwakkil) membenarkan pihak lain sebagai ejen (wakil) untuk melaksanakan tugas tertentu dalam hal-hal yang boleh diwakilkan.
 - (l) **Dana operator** bermaksud dana yang kami uruskan yang mana yuran wakalah bagi kontrak induk akan digunakan untuk membayar semua perbelanjaan operasi, komisen dan kos pemasaran yang berkaitan dengan kontrak induk ini.
 - (m) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalamnya, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia





A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

6. *Perubahan kepada kontrak – Penerangan untuk ‘Perubahan kepada kontrak’ akan ditambah sebagai klausa 29 dalam kontrak induk.*
29. *Kami berhak meminda terma dan peruntukan kontrak ini bertujuan untuk mematuhi undang-undang dan peraturan-peraturan Malaysia. Kami akan memberi notis bertulis terlebih dahulu melalui pos biasa ke alamat terakhir anda yang diketahui dalam rekod kami atau melalui mod komunikasi alternatif lain.*

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

Sun Life Malaysia Takaful Berhad

Registration No: 200501012215 (689263-M)

Level 11, 338 Jalan Tuanku Abdul Rahman, 50100 Kuala Lumpur, Malaysia
Telephone (603) 2612 3600 Facsimile (603) 2698 7035 Client Careline 1300-88-5055 wecare@sunlifemalaysia.com
 sunlifemalaysia.com  @SunLifeMalaysia  [sunlifemalaysia_my](https://www.instagram.com/sunlifemalaysia_my)  Sun Life Malaysia

A joint venture between Sun Life Assurance Company of Canada and Renggis Ventures Sdn Bhd

ENDORSEMENT

Attached to and forming part of the master contract for **Reducing Term Takaful, Master Contract No. RTT0413** (hereinafter called the "Master Contract").

Notwithstanding anything to the contrary contained in the above-mentioned Master Contract, it is hereby understood and agreed that with effect from 1 January 2015, the following provisions will be revised and amended as follows:

General Conditions

1. Master contract – The description of 'Master contract' under clause 1 will be deleted in its entirety and replaced with the following new clause:
 - 1.1 This contract is issued in consideration of the person covered's application form and the payment of contribution as shown in the certificate of takaful and pursuant to:
 - (a) the answers given by the person covered in the application form or any subsequent questionnaires given by us on any matters relating to the application and any disclosures made by the person covered between the time of submission of the application and the time the certificate of takaful is entered into; and
 - (b) medical reports and any other reports and questionnaires;

(collectively referred to as 'the material information')and such material information shall form part of this master contract between us and you and/or the person covered. However, in the event of any pre-contractual misrepresentation made in relation to such material information, only the remedies in Schedule 9 of the Islamic Financial Services Act 2013 will apply.
 - 1.2 If the person covered is required by us, before the certificate of takaful is varied, to answer any questions or if he/she is required to confirm or amend any matter previously disclosed by him/her to us in relation to the certificate of takaful, it is the person covered's duty to take reasonable care not to make a misrepresentation when answering the questions or confirming or amending any matter previously disclosed.
 - 1.3 The person covered must inform us of any change to the information given to us in his/her answers or in respect of any matter previously disclosed to us in relation to the certificate of takaful if such changes had taken place after the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.
 - 1.4 This master contract is the full agreement between you and us. Unless we say otherwise, no agent or person other than one of our authorized representatives may authorize any change or waiver of the conditions of this master contract. These changes or waivers will have to be made in writing and be signed by our authorised representative.
2. Total and permanent disability benefit – The following new clause will be added to clause 8.1:
 - 8.1 This benefit applies only if the person covered suffers a total and permanent disability as defined below, while the certificate of takaful is in force, and the total and permanent disability begins on or after the certificate commencement date.

3. New clauses – The following new clauses will be added into this provision:

29. Tax

29.1 All taxes, including without limitation any goods and services tax, and/or other forms of sales or consumption tax, whether currently in force or implemented after the date of the certificate of takaful will be charged in accordance with the applicable legislation at the prevailing rate. Where necessary, we will amend the terms of this master contract to take into account any such tax.

30. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)

30.1 If the person covered has a U.S. indicia, the person covered agree to provide us with such information, consent and/or assistance as we may from time to time reasonably request, to allow us to comply with the United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA). This request includes but is not limited to any required reporting to the U.S. Internal Revenue Service of information relating to the person covered or beneficiaries in connection with the certificate of takaful. If the person covered does not provide such information, consent and/or assistance as mentioned above, we reserve the right and shall be entitled to take the necessary action to be in compliance with FATCA which may include submitting the necessary reports, suspending the certificate of takaful, withholding the necessary monies to be remitted, terminating the certificate of takaful and returning the cash value (if any) less any indebtedness without profit in the event of such termination.

30.2 For the purpose of this master contract, the definition of U.S. indicia will be as that is stated by the U.S. Internal Revenue Service (IRS) through their website at www.irs.gov, or any subsequent revision by the IRS of that definition.

All other provisions and conditions of the Master Contract shall remain unchanged.

PENGENDORSAN

Disertakan bersama dan menjadi sebahagian daripada kontrak induk untuk **Reducing Term Takaful, No. Kontrak Induk RTT0413** (selepas ini dirujuk sebagai "Kontrak Induk").

Meskipun terdapat apa-apa yang bertentangan dengan kandungan dalam Kontrak Induk yang dinyatakan di atas, adalah dengan ini difahami dan dipersetujui bahawa efektif dari 1 Januari 2015, peruntukan-peruntukan di bawah akan dipinda:

Syarat-syarat Am

1. Kontrak induk – Penerangan untuk 'Kontrak induk' di bawah klausa 1 akan dibatalkan keseluruhannya dan digantikan dengan klausa baru yang berikut:
 - 1.1 Kontrak ini dikeluarkan sebagai balasan bagi borang permohonan orang yang dilindungi dan pembayaran sumbangan seperti yang tertera dalam sijil takaful dan adalah menurut:
 - (a) jawapan yang diberikan oleh orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan dengan permohonan tersebut dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh orang yang dilindungi di antara waktu serahan borang permohonan tersebut dengan waktu sijil takaful dibuat; dan
 - (b) laporan perubatan dan sebarang laporan dan soal selidik yang lain;
(secara kolektif dirujuk sebagai 'maklumat penting')dan maklumat penting tersebut akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dengan anda dan/atau orang yang dilindungi. Walau bagaimanapun, sekiranya terdapat apa-apa salah nyataan prakontrak yang berkaitan dengan maklumat penting telah dibuat, hanya remedi di bawah Jadual 9 dalam Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013 akan dikenakan.
 - 1.2 Jika kami memerlukan orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful beliau diubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika beliau dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful tersebut yang sebelum ini didedahkan oleh beliau kepada kami, ia adalah tanggungjawab orang yang dilindungi untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
 - 1.3 Orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan beliau atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful jika perubahan tersebut telah berlaku selepas orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.
 - 1.4 Kontrak induk ini adalah perjanjian menyeluruh di antara anda dengan kami. Kecuali kami nyatakan sebaliknya, tiada ejen atau orang lain selain daripada wakil kami yang diberi kuasa dibenarkan untuk membuat sebarang perubahan atau pengecualian ke atas sebarang peruntukan kontrak induk ini. Sebarang perubahan atau pengecualian tersebut hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh wakil kami yang diberi kuasa.

2. *Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal – Klausula baru yang berikut akan ditambah dalam klausula 8.1:*
- 8.1 *Manfaat ini hanya akan berkuatkuasa jika orang yang dilindungi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal sebagaimana ditakrifkan di bawah, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan hilang upaya menyeluruh dan kekal bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.*
3. *Klausula-klausula baru – Klausula-klausula baru yang berikut akan ditambah dalam peruntukan ini:*
29. *Cukai*
- 29.1 *Semua cukai, termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang cukai barangan dan perkhidmatan, dan/atau lain-lain bentuk cukai jualan atau kepenggunaan, sama ada yang berkuatkuasa pada masa ini atau dilaksanakan selepas tarikh sijil takaful akan dikenakan mengikut undang-undang yang berkenaan pada kadar semasa. Jika perlu, kami akan meminda terma-terma kontrak induk ini untuk mengambil kira cukai-cukai sedemikian.*
30. *Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)*
- 30.1 *Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi kewajipan kontraktual, undang-undang atau kawal selia di bawah Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA), termasuk sebarang laporan kepada U.S. Internal Revenue Service (Perkhidmatan Hasil Dalam Negeri Amerika Syarikat) mengenai maklumat berkaitan dengan orang yang dilindungi atau waris yang berkaitan dengan sijil takaful, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa keuntungan sekiranya penamatan tersebut berlaku.*
- 30.2 *Untuk tujuan kontrak induk ini, takrifan indicia Amerika Syarikat adalah seperti yang dinyatakan oleh U.S. Internal Revenue Service (IRS) melalui laman web mereka di www.irs.gov, atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.*

Tiada perubahan lain dibuat atas peruntukan-peruntukan dan syarat-syarat dalam Kontrak Induk ini.

NOTICE / NOTIS

CHANGE OF NAME / PENUKARAN NAMA

Please be informed that we have changed our Company name to **Sun Life Malaysia Takaful Berhad** with effect from 19 August 2013.

*Sila maklum bahawa kami telah menukar nama Syarikat kami ke **Sun Life Malaysia Takaful Berhad** berkuatkuasa 19 Ogos 2013.*

CIMB AVIVA

CIMB AVIVA TAKAFUL BERHAD

**MASTER CONTRACT
REDUCING TERM TAKAFUL**

**Master Contract Number
RTT0413**

INTRODUCTION

The aims

This takaful plan aims to provide takaful cover in line with the principles below and is dealt in line with the conditions below.

The basic principles

- First** We are the first party to this master contract and you are the second party. Anyone covered by the master contract is not a party to it even though they had gotten permission to be covered by the takaful.
- Second** We are also the 'custodian' and will manage this takaful plan in line with Shariah.
- Third** We will collect contributions to manage this takaful plan.
- Fourth** You and anyone covered must agree to us collecting contributions in line with the conditions below.

GENERAL CONDITIONS

1. Master contract

- 1.1 This master contract includes the introduction above, these general conditions, the enrolment form for each person covered, the conditions on the takaful benefits, any relevant confirmation we have issued, the appendices, the schedules and any amendments, annexures, endorsements, relevant letters and documents we may have issued related to it.
- 1.2 This master contract is the full agreement between you and us. Unless we say otherwise, no agent or person other than one of our authorised representatives may authorise any change or waiver of the conditions of this master contract. These changes or waivers will have to be made in writing and be signed by our authorised representative.

2. Eligibility

- 2.1 You may allow anyone who owes you money under a financing facility to take part in this plan under the master contract. However, they must be at least 18 and not older than 67 on their last birthday.
- 2.2 An eligible person must meet any conditions we set and tell you about. They will become a person covered if we approve their enrolment form.
- 2.3 If you have paid a contribution for a person who is not eligible or whom we have rejected, we will not provide any cover for them under this master contract and we will refund the contribution you have paid for them.

3. Taking part in the plan

- 3.1 We may need more information or documents for any eligible person before deciding whether to accept them for cover.
- 3.2 The amount of takaful benefit we will pay for each person covered under this plan may be different from the amount they owe you under their financing facility with you. This would be due to the fact that we work out and decide on the amount of takaful benefit due based on the formula shown in Appendix I to this master contract. However, the amount they owe you under the financing facility will depend on factors you have decided which may not be the same as the ones we have used, particularly in the event if there is any outstanding installment payment owed to you by the person covered.
- 3.3 We will pay the takaful benefit due to you. You will firstly apply the benefit to pay for any amount owed to you by the person covered. You will pay the benefit in excess of the amount the person covered owes you, to the person covered if living; otherwise to the estate of the person covered.

4. When cover starts

- 4.1 The takaful cover for a person covered will begin on the commencement date as stated in the certificate that we send them for which we are granting takaful cover under this master contract.

5. Death benefit

- 5.1 If a person covered dies during the takaful period, we will pay you the takaful benefit from the participants' tabarru' fund in 1 lump sum.

6. Death benefit exclusions

- 6.1 Ignoring the condition above, we will not pay the takaful benefit for the death of a person covered if it is due to or arising from suicide (whether committed while sane or insane) within 1 year from the start of the takaful cover or any pre-existing condition within 6 months from the start of the takaful cover. Instead, we will pay the cash value (decided using the formula shown in Appendix II to this master contract) which applies on the date of death.

7. Making a claim for death benefit

- 7.1 If a person covered dies, you must send us a notice in writing within 30 days after the death.
- 7.2 You must then make a claim for the takaful benefit and provide all the relevant documents and information we need to assess the claim as soon as possible.
- 7.3 You will have to pay any costs involved in making the claim and providing the documents.
- 7.4 If you delay in providing the notice and the relevant documents, information and evidence that we need, that alone will not mean the claim is not valid, as long as you provide them as soon as you reasonably can. However, we can only assess the claim once we have all the evidence we need.

8. Total and permanent disability benefit

- 8.1 We will pay you the takaful benefit from the participants' tabarru' fund in 1 lump sum if, during the takaful period, a person covered suffers a total and permanent disability for a continuous period of at least 6 months.
- 8.2 We include the following as total and permanent disability:
- (a) Total and permanent loss of the sight of both eyes;
 - (b) Permanent loss of, or permanent loss of use of, 2 limbs at or above the wrist or ankle; and
 - (c) Total and permanent loss of the sight in 1 eye and permanent loss of, or permanent loss of use of, 1 limb at or above the wrist or ankle.
- 8.3 If the person covered is employed on the date the total and permanent disability begins, we will pay benefit if they are permanently prevented from carrying out their occupation or other occupations they are reasonably trained to do or are fit to do as a result of their education or experience.
- 8.4 If the person covered is unemployed at the time of the disability, we will pay the benefit if they are totally and permanently unable to carry out at least 3 of the following activities of daily living:
- (a) Transfer – getting in and out of a chair without help.
 - (b) Mobility – the ability to move from room to room without help.

- (c) Contenance – the ability to voluntarily control bowel and bladder functions.
 - (d) Dressing – putting on and taking off all necessary items of clothing without needing help.
 - (e) Bathing and washing – the ability to wash in the bath or shower (including getting in or out of the bath or shower) or wash by any other means.
 - (f) Eating – all tasks of getting food into the body once it has been prepared.
- 8.5 The most we will pay under this master contract (and all other contracts or agreements with us) for any one person covered is RM2,000,000.
- 8.6 The total and permanent disability (as defined above) will expire on the monthly certificate anniversary immediately after the person covered's 65th birthday, or when the takaful cover ends as specified under clause 20 below, whichever happens first.

9. Total and permanent disability exclusions

- 9.1 Ignoring the conditions above, we will not pay any takaful benefit for any total and permanent disability caused or made worse by (whether directly, indirectly, totally or partly):
- (a) any pre-existing condition within 6 months from the start of the takaful cover;
 - (b) any strike, riot, civil commotion, rebellion, war (whether declared or not);
 - (c) entering, operating or servicing, or getting on or off any aircraft or other form of transport unless it is an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over an established passenger route;
 - (d) being under the influence of alcohol or any narcotic or drug;
 - (e) any attempted suicide or self-inflicted injury (whether attempted or inflicted while sane or insane);
 - (f) any involvement in breaking the law or being a member of an illegal organisation; or
 - (g) any Acquired Immune Deficiency Syndrome (AIDS) or related complexes or conditions.
- 9.2 If a person covered suffers a total and permanent disability for which we will not pay any takaful benefit, the conditions relating to the takaful benefits for total and permanent disability will no longer apply for that person. However, the takaful benefits due for death will continue to apply for the person covered depending on the conditions of this master contract.

10. Making a claim for total and permanent disability benefit

- 10.1 You must send us a notice in writing for a claim for a total and permanent disability within 30 days of the disability beginning.
- 10.2 You will need to make a claim and send us all the relevant documents and information we may need to assess the claim as soon as possible.
- 10.3 We may need evidence that a person covered continues to suffer from a total and permanent disability. They may also need to be examined by our medical examiners as part of this process.

We will pay any costs involved in this.

- 10.4 We will only be able to assess the claim after the person covered has suffered from the total and permanent disability for a continuous period of at least 6 months, and we have received all the documents, information and evidence that we need.
- 10.5 If there is a delay in providing the notice and the relevant documents, information and evidence we may need, that alone will not mean the claim is not valid as long as you provide them as soon as you reasonably can. However, we can only assess the claim after we receive all the evidence we need.

11. Proof of age and not giving the correct age

- 11.1 We will accept the age of the person covered when we receive proof. If we do not have the age of the person covered, we will need proof of their age before we will pay a claim under this master contract.
- 11.2 If the age of the person covered has been given incorrectly but their age is within our limits, we may make one of the following adjustments:
- (a) If the contribution based on the correct age is higher than the contribution you are paying us, we will reduce the sum covered in line with the contribution received.
 - (b) If the contribution based on the correct age is lower than the contribution we have received, we will refund the difference to you.
- 11.3 If the correct age is not within our limits, the most we will pay under this master contract for them from the participants' tabarru' fund will be a return of the contributions you have paid for them.

12. Giving us all relevant information and ability to challenge

- 12.1 We provide the takaful cover for each person covered under this master contract based on the information in the enrolment form together with all documents, information and medical evidence we have received for each person covered.
- 12.2 As a result, we can end the cover for a person covered if:
- (a) any of these documents, information or medical evidence are false or untrue; or
 - (b) you fail to give us any documents, information or medical evidence which you should have given us.
- 12.3 However, we cannot challenge the right to cover of the person covered after the end of 2 years from the start of the cover unless we raise a dispute about a material fact that was fraudulently made or deliberately not given to us.
- 12.4 A material fact means any information which could reasonably affect our decision to provide cover under the master contract or would have led us to place less favourable terms on you.
- 12.5 If we do refuse to provide takaful cover for a person covered, we will refund to you the wakalah fee and tabarru' which made up the total contribution paid for the cover from our fund and participants' tabarru' fund respectively.

13. Contributions

- 13.1 The contribution due for takaful cover under this master contract is shown in the schedule of contribution rate in Appendix III to this master contract.
- 13.2 We may change the contribution due for takaful cover as long as we give you 90 days' notice in writing. The change in contribution would only apply after the end of this notice period.

14. Wakalah fee

- 14.1 We will take the wakalah fee, shown in the schedule of wakalah fee in Appendix IV to this master contract, from the contribution due for each person covered.
- 14.2 We may change the wakalah fee shown as long as we give you at least 90 days' notice in writing. The change in the fee would only apply after the end of this notice period.

15. Tabarru'

- 15.1 We will collect the tabarru', which is the contribution due for each person covered less the wakalah fee which applies and put it into the participants' tabarru' fund.
- 15.2 We may change the tabarru' as long as we give you at least 90 days' notice in writing. Unless we say otherwise, any changes will only apply after the end of the notice period.

16. Participants' tabarru' fund

- 16.1 We will put all tabarru' collected under this master contract into the participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits under this master contract.
- 16.2 If the participants' tabarru' fund is not enough to pay all benefits due, we will provide a qardh (an interest-free loan), and this will have to be repaid as soon as there is surplus in the participants' tabarru' fund.
- 16.3 We will manage the assets of the participants' tabarru' fund and decide how to invest and manage the assets in line with Shariah. We will avoid investing these assets in securities or assets which are not allowed under Shariah.
- 16.4 Legally, we will own all assets of the participants' tabarru' fund.
- 16.5 We will pay from participants' tabarru' fund, all costs, expenses, charges, taxes and all other related expenses for managing and investing the participants' tabarru' fund.

17. Free look period (Cancellation period)

- 17.1 You may cancel the takaful cover for a person covered within 15 days from the date of delivery of certificate of information.
- 17.2 If cover is cancelled, we will refund to you the wakalah fee and tabarru' which made up the total contribution paid for the cover from our fund and the participants' tabarru' fund.

18. No surplus

18.1 Nothing in this master contract will give you or anyone else any rights over any of our surplus and any spare from our business or fund that we manage.

19. Retakaful or reinsurance

19.1 We will arrange retakaful or reinsurance with another company if we feel this is necessary. Any reinsurance must be agreed by our Shariah Committee.

20. Ending cover

20.1 The cover for each person covered will end as soon as:

- (a) the takaful period ends;
- (b) the person covered suffers from a total and permanent disability;
- (c) the person covered dies; or
- (d) we pay the cash value of the cover under clause 21 below;

whichever happens first.

21. Surrender (Giving up the cover)

21.1 You may give up the cover for a person covered by giving us notice in writing.

21.2 The amount of cash value you receive will depend on the formula we use as shown in Appendix II to this master contract.

21.3 We will pay the cash value from our fund and the participants' tabarru' fund.

22. Ending the master contract

22.1 We or you may end this master contract by giving at least 60 days' notice in writing to the other party.

22.2 The takaful cover for a person covered will continue in line with the conditions of this master contract even if we or you end this master contract.

23. Laws

23.1 This master contract is governed by the laws, rules and regulations currently in force in Malaysia. These laws, rules and regulations include but not limited to any circulars, directives or guidelines issued by the Malaysian Takaful Regulatory Authority.

23.2 Ignoring anything different we may say in this master contract, if there is any difference between the conditions of this master contract and any law, rule or regulation (which includes but is not limited to circulars, directives and guidelines), the law, rule or regulation will apply.

23.3 This master contract will be governed by the laws of Malaysia and any disputes will be dealt with by the courts of Malaysia.

24. Enforcing the conditions of the master contract

24.1 If you break any condition of this master contract and we decide not to take action, it does not mean that we cannot take action at any time in the future, likewise, if we break any condition of this master contract and you decide not to take action, it does not mean that you cannot take action at any time in the future.

24.2 Ignoring the condition above, we and you can use our rights under this master contract to make the other party keeps to all conditions contained in it.

25. Assignment (Transferring legal rights)

25.1 You may not transfer this master contract or any rights under it without getting our written permission first.

26. Using payments

26.1 We are entitled to all amounts due under this master contract.

26.2 We can use any amounts we owe you to pay off any amounts you owe us under this master contract.

27. Interpretation

27.1 In this master contract, unless the context requires:

- (a) the headings in master contract are inserted for convenience only and shall not affect its construction;
- (b) the singular words shall include the plural and vice-versa; and
- (c) the words that refer to a gender shall include every gender.

27.2 Each condition of this master contract is separate from the others. If any condition is not valid, is illegal or cannot be enforced, it will not affect the other conditions.

28. Definitions

28.1 In this master contract, the following words and phrases will have the meanings shown next to them:

- (a) **Malaysian Takaful Regulatory Authority** means Bank Negara Malaysia or any institution which takes over from it that is authorised to regulate the takaful industry in Malaysia.
- (b) **You** means the master contract holder shown in the schedule to this master contract.

- (c) **Anyone who owes you money under a financing facility** means a person who takes up the financing facility (or whatever name you give to this facility).
- (d) **Person covered** means a person whom we provide takaful cover under this master contract.
- (e) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah shall refer to Islamic laws as interpreted by the Shariah Committee.
- (f) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed during the 12 months prior to the commencement date for which:
 - (i) treatment, medication, advice, or diagnosis has been sought or received;
 - (ii) an ordinary and prudent person with such injury, illness, condition or symptom would have sought advice or treatment in connection with his/her health; or
 - (iii) the person covered knew existed, whether or not treatment, medication, advice, or diagnosis has been sought or received.
- (g) **Shariah Committee** means the committee constituted by us to advise on the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- (h) **Takaful period** means the period where the takaful coverage is provided to a person covered, unless the cover ends earlier in line with the conditions of this master contract.
- (i) **Takaful benefit** means the benefit due for the death of or total and permanent disability suffered by a person covered. We work out the amount of it based on the reducing sum covered formula in Appendix I to this master contract.

APPENDIX I

Reducing sum covered formula

$$IA(t) = \min \left(SC \times \left(\left(1 + il \times \left(\frac{rp}{12} \right) \right) - P(t) - R(t) \right), SC \right)$$

where:

$$i) P(t) = \frac{\left(1 + il * \left(\frac{rp}{12} \right) \right)}{rp} \times (t)$$

$$ii) R(t) = \left(\frac{(rp - t) \times (rp + 1 - t)}{(rp) \times (rp + 1)} \right) \times il \times \left(\frac{rp}{12} \right)$$

Definitions:

rp	=	payment period in months
il	=	4.95% or 7% per annum
SC	=	initial takaful benefit amount
IA(t)	=	takaful coverage amount in month t
t	=	curtate duration in months
P(t)	=	total monthly installments at month t
R(t)	=	rebate factor at month t

CIMB AVIVA

CIMB AVIVA TAKAFUL BERHAD

**KONTRAK INDUK
REDUCING TERM TAKAFUL**

**Nombor Kontrak Induk
RTT0413**

PENGENALAN

Tujuan

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful yang selaras dengan prinsip di bawah dan akan ditadbir selaras dengan peruntukan berikut.

Prinsip-prinsip asas

- Pertama** Kami adalah pihak pertama untuk kontrak induk ini dan anda adalah pihak kedua. Sesiapa yang dilindungi oleh kontrak induk ini bukanlah mana-mana pihak di dalam kontrak ini walaupun mereka telah mendapat kebenaran untuk dilindungi oleh takaful ini.
- Kedua** Kami juga adalah 'kustodian' dan akan menguruskan pelan takaful ini selaras dengan Shariah.
- Ketiga** Kami akan mengutip sumbangan untuk menguruskan pelan takaful ini.
- Keempat** Anda dan sesiapa yang dilindungi mestilah bersetuju untuk membenarkan kami mengutip sumbangan selaras dengan peruntukan di bawah.

PERUNTUKAN AM

1. Kontrak induk

- 1.1 Kontrak induk ini merangkumi pengenalan di atas, peruntukan am berikut, borang penyertaan untuk setiap orang yang dilindungi, peruntukan mengenai manfaat takaful, sebarang pengesahan berkaitan yang telah kami terbitkan, lampiran-lampiran, jadual dan sebarang pindaan, penambahan, pengendorsan, dokumen dan surat berkaitan yang telah kami terbitkan mengenainya.
- 1.2 Kontrak induk ini adalah perjanjian menyeluruh di antara anda dengan kami. Kecuali kami nyatakan sebaliknya, tiada ejen atau orang lain selain daripada wakil kami yang diberi kuasa dibenarkan untuk membuat sebarang perubahan atau pengecualian ke atas sebarang peruntukan kontrak induk ini. Sebarang perubahan atau pengecualian tersebut hendaklah dibuat secara bertulis dan ditandatangani oleh wakil kami yang diberi kuasa.

2. Kelayakan

- 2.1 Anda boleh membenarkan sesiapa yang terhutang sebarang wang dengan anda di bawah kemudahan pembiayaan untuk menyertai pelan ini di bawah kontrak induk. Bagaimanapun, mereka mestilah berumur sekurang-kurangnya 18 dan tidak melebihi 67 pada harijadi terakhir.
- 2.2 Orang yang layak mestilah memenuhi sebarang syarat yang kami tetapkan dan maklumkan kepada anda. Mereka akan menjadi orang yang dilindungi jika kami meluluskan borang permohonan mereka.
- 2.3 Jika anda telah membayar sumbangan untuk orang yang belum layak atau yang telah ditolak oleh kami, kami tidak akan menyediakan perlindungan untuk mereka di bawah kontrak induk ini dan kami akan mengembalikan sumbangan yang telah anda bayar untuk mereka.

3. Menyertai pelan

- 3.1 Kami mungkin memerlukan dokumen atau maklumat tambahan daripada mana-mana orang yang layak sebelum membuat keputusan sama ada menerima mereka untuk perlindungan.
- 3.2 Jumlah manfaat takaful yang akan kami bayar untuk setiap orang yang dilindungi di bawah pelan ini mungkin berbeza daripada jumlah yang mereka terhutang kepada anda di bawah kemudahan pembiayaan mereka dengan anda. Ia adalah kerana kami mengira dan menentukan jumlah manfaat takaful yang perlu dibayar berdasarkan formula seperti yang dinyatakan di dalam Lampiran I kepada kontrak induk ini. Bagaimanapun, jumlah yang mereka terhutang kepada anda di bawah kemudahan pembiayaan yang belum dijelaskan pula bergantung kepada faktor yang telah anda tentukan yang mana ia mungkin berlainan daripada yang kami gunakan, terutamanya jika terdapat sebarang bayaran ansuran tertunggak yang berhutang kepada anda oleh orang yang dilindungi.
- 3.3 Kami akan membayar semua manfaat yang diperuntukkan kepada anda. Terlebih dahulu anda akan mengambil kira pembayaran manfaat untuk sebarang jumlah yang dihutangkan oleh orang yang dilindungi kepada anda. Anda akan membayar manfaat yang berlebihan dari jumlah yang dihutangkan oleh orang yang dilindungi kepada orang yang dilindungi sekiranya masih hidup; atau sebaliknya kepada estet orang yang dilindungi.

4. Bila perlindungan bermula

- 4.1 Perlindungan takaful untuk orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh berkuatkuasa sebagaimana yang dinyatakan dalam sijil yang kami hantar yang mana kami memberikan perlindungan takaful selaras dengan kontrak induk ini.

5. Manfaat kematian

- 5.1 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia semasa tempoh takaful, kami akan membayar manfaat takaful kepada anda dalam satu bayaran sekaligus daripada dana tabarru' peserta.

6. Pengecualian manfaat kematian

- 6.1 Tanpa mengambilkira peruntukan di atas, kami tidak akan membayar manfaat takaful untuk kematian orang yang dilindungi jika ianya disebabkan atau akibat daripada membunuh diri (sama ada dilakukan semasa waras atau tidak waras) dalam masa 1 tahun daripada permulaan perlindungan takaful atau sebarang keadaan sedia ada, yang berlaku dalam masa 6 bulan daripada permulaan perlindungan takaful. Sebaliknya, kami akan membayar nilai tunai (ditentukan menggunakan formula yang dinyatakan di dalam Lampiran II kepada kontrak induk ini) yang ditetapkan pada tarikh kematian.

7. Membuat tuntutan untuk manfaat kematian

- 7.1 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia, anda perlu menghantar notis secara bertulis kepada kami dalam masa 30 hari selepas kematian berlaku.
- 7.2 Anda kemudiannya perlu membuat tuntutan untuk manfaat takaful dan menyertakan semua dokumen dan maklumat berkaitan yang kami perlukan untuk menilai tuntutan tersebut secepat mungkin.
- 7.3 Anda perlu membayar sebarang kos yang dikenakan untuk membuat tuntutan dan menyediakan dokumen.
- 7.4 Jika anda lewat menyediakan notis serta dokumen, maklumat dan bukti berkaitan yang kami perlukan, ianya tidak bermakna tuntutan terbatal, asalkan anda telah menyediakannya secepat yang mungkin. Bagaimanapun, kami hanya boleh menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua bukti yang kami perlukan.

8. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 8.1 Kami akan membayar manfaat takaful kepada anda dalam 1 bayaran sekaligus daripada dana tabarru' peserta jika, semasa tempoh takaful, orang yang dilindungi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal untuk tempoh berterusan selama sekurang-kurangnya 6 bulan.
- 8.2 Kami merangkumi perkara berikut sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal:
- (a) Kehilangan menyeluruh dan tidak boleh pulih penglihatan pada kedua-dua mata;
 - (b) Kehilangan terus atau kehilangan menyeluruh tidak boleh diguna, 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali; dan

- (c) Kehilangan menyeluruh penglihatan pada 1 mata dan kehilangan terus, atau kehilangan menyeluruh tidak boleh diguna, 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali.
- 8.3 Jika orang yang dilindungi bekerja secara makan gaji pada tarikh hilang upaya menyeluruh dan kekal bermula, kami akan membayar manfaat sekiranya mereka tidak mampu secara kekal untuk melakukan sebarang tugas atau pekerjaan lain yang mana mereka telah dilatih atau layak melakukan berdasarkan pendidikan atau pengalaman mereka.
- 8.4 Jika orang yang dilindungi tidak bekerja sewaktu hilang upaya, kami akan membayar manfaat sekiranya mereka tidak mampu secara kekal dan menyeluruh untuk melakukan sekurang-kurangnya 3 aktiviti kehidupan harian berikut:
- (a) Beralih – bangun atau duduk dari kerusi tanpa bantuan.
 - (b) Bergerak – keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik lain tanpa bantuan.
 - (c) Membuang air – keupayaan untuk mengawal fungsi pundi kencing dan usus secara semula jadi.
 - (d) Berpakaian – memakai dan menanggalkan pakaian yang perlu tanpa bantuan.
 - (e) Mandi dan membersihkan diri – keupayaan untuk membersihkan diri di bilik air atau bilik mandi (termasuk keluar atau masuk ke bilik air atau bilik mandi) atau membersihkan dengan sebarang cara lain.
 - (f) Makan – semua cara untuk memasukkan makanan ke dalam badan apabila ianya telah disediakan.
- 8.5 Had maksimum yang akan kami bayar kepada mana-mana 1 orang yang dilindungi di bawah kontrak induk ini (dan semua kontrak atau perjanjian lain dengan kami) adalah RM2,000,000.
- 8.6 Hilang upaya menyeluruh dan kekal (seperti definisi di atas) akan tamat pada ulangtahun bulanan sijil sejurus selepas tarikh lahir ke-65 orang yang dilindungi, atau apabila perlindungan takaful tamat seperti yang dinyatakan di bawah klausa 20 berikut, yang mana berlaku lebih awal.

9. Pengecualian hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 9.1 Tanpa mengambilkira peruntukan di atas, kami tidak akan membayar manfaat takaful untuk sebarang hilang upaya menyeluruh dan kekal yang disebabkan atau diburukkan (sama ada secara langsung, tidak langsung, sepenuhnya atau sebahagiannya) oleh:
- (a) sebarang keadaan sedia ada dalam masa 6 bulan daripada permulaan perlindungan takaful;
 - (b) sebarang mogok, rusuhan, kekacauan awam, pemberontakan, perang (sama ada diisytiharkan atau tidak);
 - (c) memasuki, mengendali atau menyelenggara, menaiki atau menuruni sebarang kapal terbang atau apa jua bentuk pengangkutan kecuali berada di dalam kapal terbang yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial di dalam jadual biasa perjalanan penumpang di laluan penumpang biasa yang dibenarkan;
 - (d) berada di bawah pengaruh minuman keras atau sebarang narkotik atau dadah;

- (e) percubaan membunuh diri atau mencederakan diri sendiri dengan sengaja (sama ada cuba dilakukan atau dilakukan ketika waras atau tidak waras);
 - (f) sebarang penglibatan di dalam pencabulan undang-undang atau menjadi ahli organisasi haram; atau
 - (g) sebarang keadaan atau komplikasi berkaitan Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS).
- 9.2 Jika orang yang dilindungi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal yang mana kami tidak membayar manfaat takaful, peruntukan mengenai manfaat takaful berkaitan hilang upaya menyeluruh dan kekal tidak lagi boleh digunakan untuk orang yang dilindungi tersebut. Bagaimanapun, manfaat takaful yang boleh dibayar untuk kematian akan terus berkuatkuasa ke atas orang yang dilindungi bergantung kepada peruntukan di dalam kontrak induk ini.

10. Membuat tuntutan untuk manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 10.1 Anda perlu menghantar notis secara bertulis kepada kami untuk tuntutan hilang upaya menyeluruh dan kekal dalam masa 30 hari selepas hilang upaya berlaku.
- 10.2 Anda perlu membuat tuntutan dan menyertakan semua dokumen dan maklumat berkaitan yang mungkin kami perlukan untuk menilai tuntutan tersebut secepat mungkin.
- 10.3 Kami mungkin memerlukan bukti bahawa orang yang dilindungi masih mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal. Mereka mungkin perlu diperiksa oleh pemeriksa perubatan kami sebagai sebahagian daripada proses ini. Kami akan menanggung kos ini.
- 10.4 Kami hanya boleh memproses tuntutan selepas orang yang dilindungi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal untuk tempoh berterusan selama sekurang-kurangnya 6 bulan, dan kami telah menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang kami perlukan.
- 10.5 Jika anda lewat menyediakan notis serta dokumen, maklumat dan bukti berkaitan yang kami perlukan, ianya tidak bermakna tuntutan terbatal, asalkan anda telah menyediakannya secepat yang mungkin. Bagaimanapun, kami hanya boleh menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua bukti yang kami perlukan.

11. Bukti umur dan tidak memberitahu umur sebenar

- 11.1 Kami akan menerima umur orang yang dilindungi apabila kami menerima buktinya. Jika kami tidak mempunyai umur orang yang dilindungi, kami akan memerlukan bukti umur mereka sebelum kami membayar sebarang tuntutan di bawah kontrak induk ini.
- 11.2 Jika umur orang yang dilindungi telah silap dinyatakan tetapi umur sebenar mereka berada di dalam lingkungan had kami, kami mungkin akan melakukan salah satu penyelarasan berikut:
 - (a) Jika jumlah sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih tinggi daripada sumbangan yang anda bayar kepada kami, maka kami akan mengurangkan jumlah yang dilindungi sejajar dengan sumbangan yang diterima.
 - (b) Jika jumlah sumbangan berdasarkan umur sebenar adalah lebih rendah daripada sumbangan yang kami terima, kami akan mengembalikan perbezaannya kepada anda.

- 11.3 Jika umur sebenarnya tidak berada di dalam lingkungan had kami, jumlah yang akan kami bayar kepada mereka daripada dana tabarru' peserta di bawah kontrak induk ini adalah terhad kepada jumlah sumbangan yang telah anda bayar untuk mereka.

12. Memberikan semua maklumat yang berkaitan kepada kami dan kemampuan untuk mempertikaikan

- 12.1 Kami menyediakan perlindungan takaful untuk setiap orang yang dilindungi di bawah kontrak induk ini berdasarkan maklumat di dalam borang penyertaan berserta semua dokumen, maklumat dan bukti perubatan yang telah kami terima mengenai setiap orang yang dilindungi.
- 12.2 Oleh itu, kami boleh menamatkan perlindungan untuk orang yang dilindungi jika:
- (a) mana-mana dokumen, maklumat dan bukti perubatan tersebut adalah palsu atau tidak benar; atau
 - (b) anda gagal menyerahkan kepada kami mana-mana dokumen, maklumat atau bukti perubatan yang seharusnya anda serahkan kepada kami.
- 12.3 Bagaimanapun, kami tidak boleh pertikaikan hak perlindungan orang yang dilindungi selepas tamat tempoh 2 tahun daripada perlindungan bermula kecuali kami mempertikaikan sebarang fakta material yang dibuat secara penipuan atau sengaja tidak diserahkan kepada kami.
- 12.4 Fakta material bermaksud sebarang maklumat yang mungkin memberi kesan ke atas keputusan kami untuk menyediakan perlindungan di bawah kontrak induk atau boleh menyebabkan kami mengenakan terma yang kurang memihak kepada anda.
- 12.5 Jika kami tidak mahu menyediakan perlindungan takaful kepada orang yang dilindungi, kami akan mengembalikan kepada anda yuran wakalah dan tabarru' yang membentuk keseluruhan sumbangan yang dibayar untuk perlindungan, masing-masing daripada dana kami dan dana tabarru' peserta.

13. Sumbangan

- 13.1 Sumbangan yang perlu dibayar untuk perlindungan takaful di bawah kontrak induk ini dinyatakan di dalam jadual kadar sumbangan yang terdapat di dalam Lampiran III kepada kontrak induk ini.
- 13.2 Kami boleh mengubah sumbangan yang perlu dibayar untuk perlindungan takaful apabila kami memberikan notis bertulis 90 hari kepada anda. Perubahan sumbangan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.

14. Yuran wakalah

- 14.1 Kami akan mengambil yuran wakalah, sebagaimana dinyatakan di dalam jadual sumbangan dan yuran wakalah yang terdapat di dalam Lampiran IV kepada kontrak induk ini, daripada sumbangan yang perlu dibayar untuk setiap orang yang dilindungi.
- 14.2 Kami boleh mengubah yuran wakalah apabila kami memberikan notis bertulis 90 hari kepada anda. Perubahan yuran wakalah hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.

15. Tabarru'

- 15.1 Kami akan mengutip tabarru', iaitu sumbangan yang perlu dibayar untuk setiap orang yang dilindungi ditolak yuran wakalah yang dikenakan dan mengumpulkannya di dalam dana tabarru' peserta.
- 15.2 Kami boleh mengubah tabarru' apabila kami memberikan notis bertulis 90 hari kepada anda. Kecuali kami nyatakan sebaliknya, sebarang perubahan hanya akan berkuatkuasa selepas tamat tempoh notis pemberitahuan tersebut.

16. Dana tabarru' peserta

- 16.1 Kami akan mengumpulkan semua tabarru' di bawah kontrak induk ini di dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana simpanan di mana kami membayar semua manfaat takaful yang dinyatakan di bawah kontrak induk ini.
- 16.2 Jika dana tabarru' peserta tidak mencukupi untuk membayar semua manfaat yang perlu dibayar, kami akan menyediakan Qardh (suatu pinjaman tanpa faedah), dan Qardh ini perlu dibayar balik sebaik sahaja terdapat lebih mencukupi di dalam dana tabarru' peserta.
- 16.3 Kami akan menguruskan aset-aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana aset tersebut diuruskan dan dilaburkan berlandaskan Shariah. Kami akan mengelak daripada melaburkan aset-aset ini di dalam sekuriti atau aset yang dilarang di bawah Shariah.
- 16.4 Dari segi undang-undang, kami adalah pemilik semua aset-aset dana tabarru' peserta.
- 16.5 Kami akan membayar daripada dana tabarru' peserta semua kos, perbelanjaan, caj, cukai dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan pengurusan dan pelaburan dana tabarru' peserta.

17. Tempoh semakan percuma (Tempoh pembatalan)

- 17.1 Anda boleh membatalkan perlindungan takaful untuk orang yang dilindungi dalam masa 15 hari daripada tarikh penghantaran penyata maklumat sijil kepada mereka.
- 17.2 Jika perlindungan dibatalkan, kami akan mengembalikan kepada anda yuran wakalah dan tabarru' yang membentuk keseluruhan sumbangan yang dibayar untuk perlindungan, masing-masing daripada dana kami dan dana tabarru' peserta.

18. Tiada lebihan

- 18.1 Anda atau sesiapa sahaja tidak mempunyai sebarang hak di bawah kontrak induk ini untuk berkongsi sebarang lebihan kami dan sebarang lebihan daripada perniagaan kami atau dana yang kami uruskan.

19. Retakaful atau reinsurans

- 19.1 Kami akan menguruskan retakaful atau reinsurans dengan syarikat lain sekiranya kami rasakan perlu. Sebarang reinsurans mestilah dipersetujui oleh Jawatankuasa Shariah kami.

20. Penamatan perlindungan

20.1 Perlindungan untuk setiap orang yang dilindungi akan tamat serta-merta apabila:

- (a) tempoh takaful tamat;
- (b) orang yang dilindungi mengalami hilang upaya menyeluruh dan kekal;
- (c) orang yang dilindungi meninggal dunia; atau
- (d) kami membayar nilai tunai perlindungan selaras dengan klausa 21 di bawah;

yang mana berlaku lebih awal.

21. Serahan (Menyerahkan perlindungan)

21.1 Anda boleh menyerahkan perlindungan untuk orang yang dilindungi dengan memberikan kami notis bertulis.

21.2 Jumlah nilai tunai yang anda terima akan bergantung kepada formula yang kami gunakan sebagaimana dinyatakan di dalam Lampiran II kepada kontrak induk ini.

21.3 Kami akan membayar nilai tunai daripada dana kami dan dana tabarru' peserta.

22. Penamatan kontrak induk

22.1 Kami atau anda boleh menamatkan kontrak induk ini dengan memberikan notis bertulis sekurang-kurangnya 60 hari kepada pihak yang satu lagi.

22.2 Perlindungan takaful untuk orang yang dilindungi akan diteruskan selaras dengan peruntukan kontrak induk ini walaupun jika kami atau anda telah menamatkan kontrak induk ini.

23. Undang-undang

23.1 Kontrak induk ini tertakluk kepada undang-undang, peraturan dan regulasi yang berkuatkuasa di Malaysia pada masa ini. Undang-undang, peraturan dan regulasi tersebut adalah termasuk tetapi tidak terhad kepada sebarang pekeliling, arahan atau garis panduan yang dikeluarkan oleh Pihak Berkuasa Kawal-selia Takaful Malaysia.

23.2 Tanpa mengambilkira sebarang perkara yang mungkin kami nyatakan di dalam kontrak induk ini, jika terdapat percanggahan di antara peruntukan kontrak induk ini dengan sebarang undang-undang, peraturan atau regulasi (yang termasuk tetapi tidak terhad kepada pekeliling, arahan atau garis panduan), undang-undang, peraturan dan regulasi tersebut akan berkuatkuasa.

23.3 Kontrak induk ini tertakluk kepada undang-undang Malaysia dan sebarang pertikaian akan ditentukan oleh mahkamah Malaysia.

24. Penguatkuasaan peruntukan kontrak induk

24.1 Jika anda melanggar mana-mana peruntukan kontrak induk ini dan kami membuat keputusan untuk tidak mengambil tindakan, ia tidak bermakna kami tidak boleh mengambil sebarang

tindakan pada bila-bila masa di masa hadapan, sama juga, jika kami melanggar mana-mana peruntukan kontrak induk ini dan anda membuat keputusan untuk tidak mengambil tindakan, ia tidak bermakna anda tidak boleh mengambil sebarang tindakan pada bila-bila masa di masa hadapan.

24.2 Tanpa mengambilkira peruntukan di atas, kami dan anda boleh menggunakan hak kita untuk memastikan kedua-dua pihak mematuhi semua peruntukan yang terkandung di sini.

25. Penyerahan hak (Memindahkan hak yang sah)

25.1 Anda tidak boleh menyerahkan hak kontrak induk ini atau mana-mana hak di bawahnya tanpa kebenaran bertulis daripada kami terlebih dahulu.

26. Menggunakan bayaran

26.1 Kami berhak ke atas semua jumlah yang perlu dibayar di bawah kontrak induk ini.

26.2 Kami boleh menggunakan sebarang jumlah yang kami terutang kepada anda untuk membayar balik sebarang jumlah yang anda terutang kepada kami di bawah kontrak induk ini.

27. Interpretasi

27.1 Di dalam kontrak induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:

- (a) tajuk di dalam kontrak induk dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya;
- (b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya; dan
- (c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.

27.2 Setiap peruntukan kontrak induk ini adalah berasingan daripada satu sama lain. Jika mana-mana peruntukan tidak sah, menyalahi undang-undang atau tidak boleh dikuatkuasakan, ia tidak akan memberi kesan kepada peruntukan lain.

28. Takrifan

28.1 Di dalam kontrak induk ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:

- (a) **Pihak Berkuasa Kawal-selia Takaful Malaysia** bermaksud Bank Negara Malaysia atau mana-mana institusi yang mengambil alih daripadanya yang dibenarkan untuk mengawal-selia industri takaful di Malaysia.
- (b) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk yang dinyatakan di dalam jadual kepada kontrak induk ini.
- (c) **Sesiapa yang terutang wang kepada anda di bawah kemudahan pembiayaan** bermaksud mana-mana orang yang mendapatkan kemudahan pembiayaan (atau apa jua nama yang anda berikan untuk kemudahan ini) daripada anda.

- (d) **Orang yang dilindungi** bermaksud orang yang kami sediakan dengan perlindungan takaful di bawah kontrak induk ini.
- (e) **Shariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditakrifkan oleh Jawatankuasa Syariah.
- (f) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau simptom yang sedia ada di dalam tempoh 12 bulan sebelum tarikh berkuatkuasa di mana:
 - (i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima;
 - (ii) seseorang biasa dan waras yang mengalami sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau simptom sewajarnya mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
 - (iii) kewujudannya diketahui oleh orang yang dilindungi, sama ada atau tiada rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima.
- (g) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang dibentuk oleh kami untuk memberi nasihat mengenai operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ianya mematuhi Syariah.
- (h) **Tempoh takaful** bermaksud tempoh perlindungan takaful disediakan kepada orang yang dilindungi, kecuali perlindungan ditamatkan lebih awal selaras dengan peruntukan di dalam kontrak induk ini.
- (i) **Manfaat takaful** bermaksud manfaat yang perlu dibayar apabila berlaku kematian atau hilang upaya menyeluruh dan kekal orang yang dilindungi. Kami mengira jumlahnya berdasarkan formula pengurangan jumlah yang dilindungi di dalam Lampiran I kepada kontrak induk ini.

LAMPIRAN I

Formula pengurangan jumlah yang dilindungi

$$IA(t) = \min \left(SC \times \left(\left(1 + il \times \left(\frac{rp}{12} \right) \right) - P(t) - R(t) \right), SC \right)$$

di mana:

$$i) P(t) = \frac{\left(1 + il * \left(\frac{rp}{12} \right) \right)}{rp} \times (t)$$

$$ii) R(t) = \left(\frac{(rp - t) \times (rp + 1 - t)}{(rp) \times (rp + 1)} \right) \times il \times \left(\frac{rp}{12} \right)$$

Definisi:

rp	=	jumlah tempoh bayaran dalam bulan
il	=	4.95% atau 7% setahun
SC	=	jumlah awal manfaat takaful
IA(t)	=	jumlah perlindungan takaful dalam bulan t
t	=	tempoh pangkas bulanan
P(t)	=	jumlah ansuran bulanan pada bulan t
R(t)	=	faktor rebat pada bulan t