



**SUN LIFE MALAYSIA TAKAFUL BERHAD**

**MASTER CONTRACT**

**Sun Apex-i (Corp)**

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

The benefit(s) payable under eligible certificate/policy/contract is(are) protected by PIDM up to limits. Please refer to PIDM's Takaful and Insurance Benefits Protection System (TIPS) Brochure or contact Sun Life Malaysia Takaful Berhad or PIDM (visit [www.pidm.gov.my](http://www.pidm.gov.my))

## **ANNEXURE SAI001**

### **Introduction**

#### **The aims**

This takaful plan aims to provide takaful coverage to the person covered in line with the principles below and is dealt in line with the conditions shown in this plan.

#### **The basic principles**

**First** We will manage this takaful plan in line with wakalah contract and other applicable Shariah principles.

**Second** You and the person covered must agree to us collecting contributions. You and the person covered agree to appoint Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage this takaful plan on your behalf. In return, you and the person covered allow us to deduct certain amount as wakalah fee.

**Third** Our Shariah committee will ensure that our operations comply with Shariah at all times. You and the person covered agree that a portion of the universal account(s) shall be allocated as tabarru' (voluntary contribution) into the participants' tabarru' fund for takaful coverage and for mutual assistance to other participants in times of misfortune.

We will manage and invest the universal account in line with mudharabah principle.

## Schedule of wakalah fee and other certificate fees

### 1. Wakalah fee

1.1 Please refer to the certificate of takaful.

### 2. Definition

2.1 Certificate year shall be defined as follows:

The 12 months' duration between 2 certificate anniversaries.

### 3. Other certificate fees

3.1 Other applicable certificate fees shall be as follows:

<b>Tabarru'</b>	Tabarru' amount shall be collected by deducting the value of the universal account on the certificate commencement date and on each certificate monthly anniversary.
-----------------	--

4. The wakalah fee and other certificate fees are not guaranteed and may be varied from time to time by giving you a written notice at least 90 days in advance. Revisions shall take effect at the next certificate anniversary after the notice period.

## **Schedule of contribution allocation**

### **1. Contribution allocation**

1.1 Please refer to the certificate of takaful.

### **2. Definition**

2.1 Contribution year shall be defined as follows:

Full payment of the 1 year regular contributions shall constitute 1 contribution year. The contribution year shall be advanced by 1 year upon payment of each 1 year of regular contributions.

**Formula for reducing sum covered (Only applicable for reducing term takaful rider)**

The reducing sum covered (RSC) is calculated based on the following formula:

$$RSC_t = ISC \quad \text{for } t = 0$$
$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISC \quad \text{for } i > 0; \text{ and}$$
$$\text{for } t = 1, 2, \dots, 12 \times n$$

where,

$ISC$  = Initial sum covered

$$v = \frac{1}{1 + \frac{i}{12}}$$

$i$  = Financing profit rate

$n$  = Financing repayment term/certificate term

$t$  = Duration in months – measured from the commencement date

## ANNEXURE SAI003

### General conditions

#### 1. Definition

1.1 In this master contract, the following words and phrases have meanings given next to them:

- (a) **Accident** means an incident caused solely and directly by accidental, violent, external and visible means and independently of all other causes.
- (b) **Benefit end date** means the date the takaful coverage for the benefit under the certificate of takaful ends as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement which changes the benefit end date.
- (c) **Benefit start date** means the date the takaful coverage for the benefit under the certificate of takaful starts as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement which changes the benefit start date.
- (d) **Certificate anniversary** means the anniversary of the certificate commencement date.
- (e) **Certificate monthly anniversary** means the monthly date that corresponds numerically to the day of the certificate commencement date; in the event there is no date in a subsequent month that corresponds numerically to the day in the certificate commencement date, the certificate monthly anniversary shall be the last day of the month.
- (f) **Certificate of takaful** means the individual certificate issued to each person covered as evidence of the takaful coverage.
- (g) **Certificate owner** or **person covered** means a person whom we provide takaful coverage under this master contract as named in the certificate of takaful.
- (h) **Certificate commencement date** means the date the certificate commences as shown in the certificate of takaful. This date will be the date the takaful coverage starts.
- (i) **Contribution** means the contribution amount as shown in the certificate of takaful. The contribution is due on the date shown in the certificate of takaful or in any future endorsement.
- (j) **Endorsement** means written evidence of any amendment, variation or change made to this master contract and the certificate of takaful.
- (k) **Facility** means the financing offered by the master contract holder to the eligible applicant(s).
- (l) **Mudharabah** means a profit sharing arrangement with the person covered to provide the capital to be managed by us and any profit generated is shared according to the agreed profit sharing ratio between the person covered and us. Losses are borne by the person covered provided that such losses are not due to our misconduct or negligence.
- (m) **Nominee** means one or more person(s) you have chosen under clause 14 and named in the nomination form or in any future endorsement as nominee(s).
- (n) **Operator's fund** means the fund managed by us in which the wakalah fee paid for the certificate of takaful will be used to pay all management expenses, commissions and marketing cost to the certificate of takaful.

- (o) **Participants' tabarru' fund** means the holding fund into which tabarru' deduction will be credited into, in line with the terms and conditions shown here.
- (p) **Permissible takaful interest** means the master contract holder's economic or financial interest in the coverage of the applicant who incurs indebtedness to the master contract holder by acquiring a financing through the master contract holder's financing scheme.
- (q) **Pre-existing condition** means any injury, illness, condition or symptom that existed prior to the certificate 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 certificate owner and/or the person covered knew existed, whether or not treatment or medication or advice or diagnosis was sought or received.
- (r) **Profit Equalisation Reserve (PER)** means a mechanism that helps to reduce the variability of investment returns by spreading gains and losses over several years. Using the PER, some investment profits (unexpected profit) are set aside during periods of high returns to offset losses during periods of low returns, such that overall returns are more stable over time. At any point in time, the ownership and the distribution of the PER is governed by the Mudharabah profit-sharing ratio as stated under clause 17. Upon termination of the certificate of takaful, the certificate owner's rights over any unpaid portion of investment profit will be waived (*tanazul*).
- (s) **Qard** means an interest-free loan we provide in the event of a deficit in the participants' tabarru' fund.
- (t) **Shariah** means Islamic laws. In the context of this master contract, Shariah shall refer to the Islamic laws as interpreted by the Shariah Committee.
- (u) **Shariah Committee** means the committee constituted by us to advise the operation of our takaful business in order to ensure compliance with the Shariah.
- (v) **Sum covered** means the amount of takaful benefits under this certificate of takaful shown in the certificate of takaful or in any future endorsement which changes the sum covered.
- (w) **Tabarru'** means voluntary contribution which is the amount to be deducted for takaful coverage including basic plan and rider benefits (if any).
- (x) **Total and permanent disability (TPD)** means the following:

If the person covered is below the age of 18 years, TPD is defined as a state of permanent incapacity in which the person covered is confined to a home, hospital or other institution, requiring constant care and medical attention for at least 6 consecutive months.

If the person covered is employed between the ages of 18 and 65, working for money or operating his/her own business, he/she would be considered totally and permanently disabled if he/she is totally and permanently unable to do any work, occupation or profession to earn any wages, compensation or profit. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

If at the time of suffering the disability, the person covered between the ages of 18 and 65 is not in paid work or operating his/her own business or is a housewife or if the person covered is between the ages of 66 and 75, we consider total and permanent disability to be the inability to carry out at least 3 out of 6 activities of daily living (as stated below) without the help of another person. The disability must last for at least 6 consecutive months from the date of diagnosis.

- (i) Transfer – Getting in and out of a chair without requiring physical assistance;
- (ii) Mobility – The ability to move from room to room without requiring any physical assistance;
- (iii) Continence – The ability to voluntarily control bowel and bladder functions such as to maintain personal hygiene;
- (iv) Dressing – Putting on and taking off all necessary items of clothing without requiring assistance of another person;
- (v) Bathing/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; or
- (vi) Eating – All tasks of getting food into the body once it has been prepared.

TPD will also include the occurrence of any of the following:

- (i) Total and permanent loss of sight of both eyes;
- (ii) Loss by severance of 2 limbs at or above the wrist or ankle;
- (iii) Total and permanent loss of the sight of 1 eye and loss by severance of 1 limb at or above the wrist or ankle; or
- (iv) Permanent total paralysis.

2 of our appointed medical examiners must be satisfied that the person covered's disability meets the definition of TPD.

- (y) **Universal account** means the holding fund for contribution, less wakalah fee and other certificate fees under the plan, managed in line with the terms and conditions shown in this master contract.
- (z) **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. Under this takaful plan, the certificate owner appoints Sun Life Malaysia Takaful Berhad to manage the takaful fund based on the wakalah contract.
- (aa) **We, us or our** means Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (bb) **You or your** means the master contract holder as stated in the master contract schedule.

## 2. Interpretation

2.1 In this master contract, unless the context requires:

- (a) the headings in this 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.
- 2.2 If any provisions in this master contract are not valid or cannot be enforced under Malaysian law, it will not affect the legality, validity and enforceability of the remainder of these provisions.

### **3. Master contract**

- 3.1 This contract is issued in consideration of the payment of contribution as shown in the certificate of takaful and pursuant to:
- (a) the answers given by the certificate owner and/or 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 certificate owner and/or 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 “material information”)

and such material information shall form part of this master contract between us and you and/or the certificate owner. 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.

- 3.2 If the certificate owner and/or 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 certificate owner's and/or 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.
- 3.3 The certificate owner and/or 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 certificate owner and/or the person covered has submitted the application for variation but before the certificate of takaful is varied.

### **4. Evidence of permissible takaful interest**

- 4.1 We will require satisfactory evidence of permissible takaful interest between the applicant and the master contract holder which has granted the financing facility before an applicant is accepted for takaful coverage.
- 4.2 If the master contract holder ceases to have any interest in a person covered, all rights and privileges of the takaful coverage will be automatically transferred to the person covered.

### **5. Period of cover**

- 5.1 The takaful coverage for each person covered shall commence on the certificate commencement date as stated in the certificate of takaful.
- 5.2 Full coverage will take effect from underwriting acceptance date of the person covered, subject to the terms and conditions of this master contract.

## **6. Change of master contract**

- 6.1 We reserve the right to amend the terms and provisions of this master 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.
- 6.2 The certificate owner's request for any alteration or endorsement to this master contract will not be valid unless authorised by us and such approval is endorsed on the certificate of takaful.

## **7. Cancellation of certificate within free look period**

- 7.1 If the certificate owner decides not to take up the takaful coverage for whatever reason after it has been issued, the certificate owner may cancel the certificate of takaful by giving the master contract holder a written notice within 15 calendar days from the delivery date of the certificate of takaful.
- 7.2 We will refund the contribution paid, less any expenses we incurred for any medical underwriting required for the issuance of the certificate of takaful.

## **8. Misstatement of age and/or gender**

- 8.1 The certificate of takaful is issued for the age and gender of the person covered as shown in the certificate of takaful, based on the date of birth and/or gender declared in the application form. We will need proof of the person covered's age before we pay any benefits.
- 8.2 If the age and/or gender of the person covered has been given misstated, we will make one of the following adjustments:
- (a) If the total tabarru' collected from the certificate commencement date is higher than the total tabarru' that should be deducted from the certificate commencement date based on the correct age and/or gender of the person covered, then we shall refund the difference in tabarru' into the universal account. The end date stated in the certificate of takaful shall be adjusted based on the correct age (if applicable); or
  - (b) If the total tabarru' collected from the certificate commencement date is lower than the total tabarru' that should be deducted from the certificate commencement date based on the correct age and/or gender of the person covered, then we may prorate the benefits payable based on the ratio of the actual tabarru' deducted to the correct tabarru' which should have been deducted for the person covered's true date of birth and/or gender. The end date stated in the certificate of takaful shall be adjusted based on the correct age (if applicable).

## **9. Incontestability clause**

- 9.1 If the certificate of takaful is no longer valid, for reasons other than fraud, we will refund:
- (a) the total tabarru' deducted less any accumulated surplus shared out from the certificate commencement date; and
  - (b) the value of the universal account as at date of death, the date the total and permanent disability begins or the date we decide to void the certificate of takaful, as the case may be, less any takaful benefit paid and the deferred wakalah fee (if any).
- 9.2 We will not be able to challenge the certificate of takaful after it has been in force for 2 years from the certificate commencement date, unless there is evidence of fraud or the certificate owner has

not paid the contributions. If the certificate of takaful had come to an end as a result of the certificate owner not paying the contributions and we had reinstated it under clause 29, clause 29 would then apply.

## **10. Ability to travel and any restrictions on where the person covered lives**

10.1 This master contract does not restrict the person covered from travelling and is not affected by where the person covered lives.

## **11. Eligibility**

11.1 The persons eligible for the takaful coverage are the eligible applicants of the master contract holder as specified in the master contract schedule.

11.2 The eligible applicants of the master contract holder will be required to complete the application form to be submitted to us. We can accept or reject any application subject to the underwriting requirement.

## **12. Ownership**

12.1 You are the legal owner of this master contract.

12.2 You may use all the rights and options that this master contract provides (depending on the rights of any nominee).

## **13. Assignment (transferring legal rights)**

13.1 Legally, we will not accept the transfer of this master contract unless the transfer is registered with us.

13.2 We do not have any responsibility on the validity of the transfer if you decide to transfer this master contract.

## **14. Nominee**

14.1 The certificate owner who has attained the age of 16 years may nominate in our nomination form, a nominee(s) to receive the takaful benefits payable, subject to clause 32 ("Paying benefits") of this annexure, upon the certificate owner's death under the certificate of takaful, either as an executor or as a beneficiary under a conditional hibah. Nomination may be made at the time of enrolment of the certificate of takaful or at any time after the certificate of takaful has been issued. The nomination form may be downloaded from our website.

14.2 The nominee(s) named in the nomination form or any future amendments the certificate owner makes will receive the takaful benefits payable, subject to clause 32 ("Paying benefits") of this annexure, upon the certificate owner's death under the certificate of takaful in accordance with the Islamic Financial Services Act 2013. The certificate owner may revoke or change the nominee at any time by giving us a written notice. The written notice must be received and registered by us during the certificate owner's lifetime. The revocation and change of nominee will take effect from the date we receive the written notice.

## **15. Contribution payment and grace period**

- 15.1 **Payment of contributions**  
All contributions are payable on or before the due date until the last contribution due date (as shown in the certificate of takaful or in any future endorsement changing the due date) directly to us.
- 15.2 **Change of contribution payment frequency**  
Subject to our approval, the certificate owner may change the frequency of contribution payments by giving us a written notice before the expiry of the grace period.
- 15.3 **If the certificate owner misses any contributions**  
After the first contribution payment, if the certificate owner fails to pay a contribution on or before its due date, we will treat it as the certificate owner's failure to pay. There will be possibility that at any time, the universal account value might be insufficient to support the certificate of takaful, and the certificate of takaful might lapse. If the certificate owner resumes payment of contribution, contribution allocation shall continue from the last contribution paid date based on the percentage prescribed in the schedule of contribution allocation.
- 15.4 **Grace period**  
If the certificate owner does not pay the contribution on or before the due date, we will allow a grace period of 30 days from the contribution due date for the payment of any contributions. If the certificate owner still has not paid the contribution at the end of the grace period, the certificate of takaful will be subject to contribution break as described in clause 28 of this annexure.

## **16. Top-up contributions and Apex Saver contributions**

- 16.1 Top-up contributions, including scheduled top-up contributions and single top-up contributions, are additional contributions that may be paid to increase the value of the universal account.
- 16.2 Apex Saver contribution is an additional contribution to be allocated into the universal account after deduction of wakalah fee as prescribed in the schedule of wakalah fee and other certificate fees.
- 16.3 Top-up contributions and Apex Saver contributions shall not increase the sum covered under basic benefits.
- 16.4 Top-up contributions are subject to our approval and we reserve the right to limit the top-up contributions.

## **17. Universal account**

- 17.1 All contributions paid (including top-up contributions and Apex Saver contributions) after deduction of wakalah fee will be allocated into the universal account.
- 17.2 We will manage the assets of the universal account and decide how to invest and manage the assets in line with Mudharabah principle.
- 17.3 All contribution amount allocated into the universal account is not guaranteed by us. The investment profit or investment loss, if any, will be calculated and distributed annually after each financial year end.
- 17.4 We will apply a Profit Equalisation Reserve (PER) mechanism in managing the universal account.
- 17.5 Any investment profit derived from the universal account will be distributed according to the sharing management as follow:
- (a) 20% of investment profit to us; and
  - (b) 80% of investment profit to the certificate owner's universal account.

The certificate owner is entitled to the investment profit, if any, provided that the certificate of takaful does not lapse and is not surrendered prior to the financial year end. If the certificate owner is entitled to the investment profit but the certificate of takaful is terminated under clause 23 of this annexure as at the profit distribution date, clause 25 of this annexure would then apply.

- 17.6 Any investment loss in the universal account will be borne by the certificate owner provided that such losses are not due to our misconduct, negligence or breach of specified terms. The loss will be debited from the certificate owner's universal account.

## **18. Wakalah**

- 18.1 We will deduct the wakalah fee from the contributions payable for the certificate of takaful. This will be a percentage (%) of contributions as prescribed in the schedule of wakalah fee and other certificate fees.
- 18.2 We reserve the right to revise this percentage from time to time by giving you a written notice at least 90 days in advance. Revisions shall take effect at the next certificate anniversary after the end of the notice period.
- 18.3 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.
- 18.4 In the event of dissolution of the certificate of takaful due to cancellation within the free look period, surrender of certificate or termination of certificate, a refund of the whole or a part of the wakalah fee, if any, would form part of the amount payable.

## **19. Certificate fees**

- 19.1 Certificate fees shall be charged in accordance to the schedule of wakalah fee and other certificate fees of this master contract.
- 19.2 The certificate fees prescribed are not guaranteed and we reserve the right to revise it from time to time by giving certificate owner a written notice at least 90 days in advance. Revisions shall take effect at the next certificate anniversary after the end of the notice period.

## **20. Participants' tabarru' fund**

- 20.1 We will deduct monthly tabarru' from the universal account for the takaful coverage and will be allocated into the participants' tabarru' fund, which is the holding fund from which we pay all takaful benefits including basic plan and rider benefits (if any), as prescribed under the certificate of takaful. The participants' tabarru' fund is collectively owned by the pool of takaful participants.
- 20.2 The takaful coverage will take into effect when there is tabarru' allocated into the participants' tabarru' fund.
- 20.3 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 invest in securities and assets that are Shariah-compliant.
- 20.4 We will pay all costs, expenses and charges for maintaining and investing the assets of the participants' tabarru' fund and any other related expenses from the participants' tabarru' fund.

- 20.5 Any investment profit from the participants' tabarru' fund (if any) shall be part of surplus sharing calculation and distribution.
- 20.6 Any distributable surplus arising from the participants' tabarru' fund after Qard repayment (if any) at the end of financial year will be distributed annually and shared out as follows:
- (a) 50% to us as incentive; and
  - (b) 50% to the certificate owner's universal account.
- 20.7 The certificate owner is entitled to the distributable surplus, if any, provided that the certificate of takaful does not lapse and is not surrendered prior to the financial year end. If the certificate owner is entitled to the distributable surplus but the certificate of takaful is terminated under clause 23 of this annexure as at the surplus distribution date, clause 25 of this annexure would then apply.
- 20.8 If there is insufficient fund in the participants' tabarru' fund to pay the takaful benefits, and we provide the Qard (interest-free loan) from the operator's fund to the participants' tabarru' fund, the Qard will have to be repaid when the participants' tabarru' fund returns to surplus position.

## **21. Surrender of certificate of takaful**

- 21.1 Upon termination of the financing facility while the certificate of takaful is in force, the certificate owner may continue the takaful coverage until the end of the certificate term as shown in the certificate of takaful. Notwithstanding anything to the contrary, the certificate owner may opt to surrender the certificate of takaful for its cash value, if any, by giving the master contract holder and/or us a written notice, subject to the master contract holder's consent.
- Surrender will be subject to a deferred wakalah fee (if any) as prescribed in the schedule of wakalah fee and other certificate fees.
- 21.2 Once the certificate of takaful is surrendered, we will have no further responsibility to the person covered under the certificate of takaful and the certificate of takaful shall be terminated. The surrender value, if any, may be less than the contributions that you have paid.
- 21.3 We reserve the right to defer the processing and payment of the surrender amount by up to 6 months from the date of request in, including but not limited to, any of the following exceptional circumstances:
- (a) intervening events resulting in the temporary closure of any stock exchange in which the assets of the universal account is invested;
  - (b) declaration of a state of emergency;
  - (c) declaration of war or riot; or
  - (d) occurrence of catastrophic events.
- 21.4 Clause 7 would apply if the certificate owner surrenders the certificate of takaful within the free look period.

## **22. Surrender value**

22.1 The certificate of takaful will acquire surrender value equal to the value of the universal account less deferred wakalah fee (if any) as shown in the schedule of wakalah fee and other certificate fees for basic benefits, less any indebtedness.

## **23. Termination**

23.1 The certificate of takaful will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) Upon TPD of the person covered, if the TPD benefit equals to the sum covered for the death benefit;
- (c) When the certificate of takaful lapses as prescribed under clause 28.2;
- (d) Upon surrender of the certificate of takaful by the certificate owner;
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful by the certificate owner; or
- (f) At the end of certificate term as shown in the certificate of takaful.

## **24. Laws**

24.1 This master contract and our responsibilities under this master contract are governed by the laws, rules, regulations and principles of Shariah currently in force in Malaysia. The laws, rules, regulations and principles of Shariah will include but not limited to any circulars, directives or guidelines.

24.2 If there is a difference between the conditions of this master contract and any law, rule, regulation or principles of Shariah, the law, rule, regulation or principles of Shariah will apply.

24.3 This master contract will be governed by the laws of Malaysia. Any dispute will be dealt with by the courts of Malaysia.

## **25. Rights and using amounts owed**

25.1 We have the first right to any amount due under the certificate of takaful.

25.2 We can offset any amount we owe certificate owner under the certificate of takaful (for example: benefits) with any amount the certificate owner owes us under the certificate of takaful (for example: tabarru').

25.3 Upon the distribution of surplus (if any), investment profit (if any) and/or the maturity of the certificate of takaful (if any), any amount payable which is equal to or less than RM10 per certificate owner on each financial year will be credited to the certificate owner's latest bank account in our records. If the certificate owner does not provide us with his/her bank account information, the amount will be donated to charitable organisations as approved by our Shariah committee

## **26. Notice of claim**

26.1 The certificate owner or his/her legal representative must give us written notice of the claim at our head

office within 30 days from the date the covered event happens.

## **27. Proof of claim**

- 27.1 Satisfactory proof of claim must be given to us within 30 days from the date of giving us notice of claim, at the expenses of the certificate owner or his/her legal representative.
- 27.2 We have the right to ask for any other additional document(s) that may be considered necessary to support the claim.
- 27.3 We have the right to request the person covered to undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the claim.

## **28. Contribution break**

- 28.1 If any contribution for the certificate of takaful is not paid (after the grace period of 30 days from the contribution due date) and the value of the universal account is sufficient to pay for the tabarru' for the certificate of takaful to maintain the takaful coverage and benefits applicable to the certificate of takaful, the tabarru' shall be deducted from the universal account in the manner as prescribed in the schedule of wakalah fee and other certificate fees.
- 28.2 If the value of the universal account is insufficient to pay for the tabarru' for the certificate of takaful to maintain the takaful coverage and benefits applicable, the certificate of takaful shall lapse and the person covered will not have any takaful cover, benefit or value.

## **29. Reinstatement of certificate**

- 29.1 If the certificate of takaful lapses, the certificate owner may apply to reinstate it within 12 months from the certificate lapse date, subject to the following requirements:
  - (a) the certificate owner completes and sign a reinstatement form;
  - (b) the certificate owner and/or the person covered truthfully declare all facts in the reinstatement form;
  - (c) the certificate owner and/or the person covered provide all the information (if any) we have asked for;
  - (d) the certificate owner pays all overdue contributions as determined by us; and
  - (e) any other terms and conditions which we may apply after our underwriting assessment and the said terms and conditions are agreed by the certificate owner at the time of the application for reinstatement.
- 29.2 If we discover that any information is incorrect or withheld, we will set aside (effectively end) the reinstated certificate of takaful. We can only do this in the first 2 years of reinstating the certificate of takaful, unless we are able to prove fraud or if the certificate owner fails to pay the contributions.
- 29.3 If we do set aside the reinstated certificate of takaful (for reasons other than fraud), we will refund:
  - (a) the total tabarru' collected less any accumulated surplus shared out from the last reinstatement date; and



- (b) the value of the universal account immediately following the date we decide to void the certificate of takaful, less the deferred wakalah fee (if any).
- 29.4 We will provide takaful coverage under the certificate of takaful for the period between the date the certificate of takaful has lapsed and the date we approve the reinstatement.

### **30. Tax**

- 30.1 All taxes, including but not limited to 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.

### **31. United States Foreign Account Tax Compliance Act (FATCA)**

- 31.1 If the person covered has a U.S. indicia, the person covered agrees 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 person covered or beneficiaries in connection with this 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 person covered's 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.
- 31.2 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](http://www.irs.gov), or any subsequent revision by the IRS of that definition.

### **32. Paying benefits**

- 32.1 Upon receipt and approval of the proof of claim of the person covered, we will pay you the actual outstanding of financing amount incurred by the person covered or the benefit amount payable as stipulated in the certificate of takaful, whichever is lower.
- 32.2 The certificate of takaful will be terminated upon payment of the above.
- 32.3 If the actual outstanding of the financing amount is less than the amount of takaful coverage, the balance of any benefits payable will be paid to the person covered, if living; otherwise to the nominee(s) named by the person covered.
- 32.4 In the event there is no nominee, the unpaid benefits will be paid to the rightful claimant.

### **33. Stamp duty**

- 33.1 The stamp duty of RM10 will be borne by us.

## **ANNEXURE SAI004**

### **Benefit conditions – Death benefit**

#### **1. Death benefit**

- 1.1 Subject to the general conditions of this master contract and while the certificate of takaful is in force, should we receive satisfactory proof of the death of the person covered and approve the claim, we will pay the higher of:
- (a) the sum covered for the death benefit as at the date of death; or
  - (b) the value of the universal account immediately following the date of death.
- 1.2 The death benefit shall be payable from the universal account (if any) and, the remaining death benefit after deducting the value of the universal account paid is payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.3 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.4 The certificate of takaful will be terminated upon payment of this benefit.

#### **2. Accidental death benefit**

- 2.1 If the death of the person covered is due to an accident and occurs within 180 days of the date of accident, the sum covered for the accidental death benefit as stipulated in the certificate of takaful will be payable from the participant's tabarru' fund on top of the benefit payable under clause 1 of this annexure.
- 2.2 The accidental death benefit shall cease on the certificate monthly anniversary immediately following the person covered's 75<sup>th</sup> birthday.
- 2.3 The maximum aggregate amount for the accidental death benefit payable under clause 2.1 of this annexure to the person covered under the certificate of takaful and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM5,000,000.
- 2.4 The certificate of takaful will be terminated upon payment of this benefit.

#### **3. Exclusions**

- 3.1 No death benefit shall be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date or last reinstatement date, whichever is later.
- In this case, the certificate of takaful will be terminated and the value of the universal account (if any) as at the date of death, will be payable.
- 3.2 No additional benefit will be paid if the accidental death of the person covered is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:
- (a) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;

- (b) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- (c) Being under the influence of drugs or any narcotic or due to intoxicating by liquor and/or illicit substance;
- (d) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- (e) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- (f) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- (g) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (h) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activity, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, racing of any type other than on foot;
- (i) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (j) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane;
- (k) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power;
- (l) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- (m) Willful or negligent exposure to unnecessary risks or perils.

#### **4. Claim procedure**

- 4.1 Satisfactory proof of death must be given to us within 30 days after the date of death. Failure to provide notice within the specified period will not invalidate the claims if it can be shown that it is not reasonably possible to provide such notice and that notice is being provided as soon as is reasonably possible.
- 4.2 We will provide the appropriate claim forms to the claimant upon claim notification. We will also need all the relevant documents and information to assess the claims as soon as possible.
- 4.3 We will only be able to assess the claim upon receipt of all the required documents, information and evidence.

#### **5. Termination of coverage**

- 5.1 The death benefit will be terminated on the occurrence of any of the following circumstances:
  - (a) On the date we approve and pay the death benefit;
  - (b) As stipulated under clause 5.1(b) of annexure SAI005;

- (c) Upon the certificate monthly anniversary immediately following the date where the value of the universal account is insufficient for the relevant deduction to be made from it, provided the value of the universal account remains insufficient up to such certificate monthly anniversary;
- (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful; or
- (f) On the benefit end date as shown in the certificate schedule.

5.2 The accidental death benefit will terminate on the occurrence of any of the following events:

- (a) On the date we approve and pay the accidental death benefit;
- (b) As stipulated under clause 5.1(b) of annexure SAI005;
- (c) Upon the certificate monthly anniversary immediately following the date where the value of the universal account is insufficient for the relevant deduction to be made from it, provided the value of the universal account remains insufficient up to such certificate monthly anniversary;
- (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
- (e) Upon cancellation of the certificate of takaful;
- (f) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 75<sup>th</sup> birthday;  
or
- (g) On the benefit end date as shown in the certificate schedule.

## **ANNEXURE SAI005**

### **Benefit conditions – Total and permanent disability (TPD) benefit**

#### **1. Total and permanent disability benefit**

- 1.1 This benefit applies in the event the person covered suffers from TPD as defined under annexure SAI003, while the certificate of takaful is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 1.2 Subject to the general conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force and before the monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 75, if we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the higher of the following benefits:
  - (a) the sum covered for the TPD benefit as at the date the TPD begins; or
  - (b) the value of the universal account as at the date the TPD begins.
- 1.3 The TPD benefit shall be payable from the universal account (if any) and, the remaining TPD benefit after deducting the value of the universal account paid is payable from the participants' tabarru' fund.
- 1.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.5 The maximum aggregate amount for the TPD benefit payable to a person covered under the certificate of takaful and all other individual and group contracts or certificates issued shall not exceed RM8,000,000.
- 1.6 If the total benefit payable for the TPD benefit is less than the total benefit payable for the death benefit on the date the TPD begins, the takaful coverage for the death benefit shall continue. The sum covered for the death benefit and the value of the universal account shall be reduced by the ratio that the total benefit payable for TPD to the total benefit payable for the death benefit on the date the TPD begins. The reduction in the takaful coverage shall take effect from the approval date of the TPD claim.
- 1.7 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. The certificate of takaful will then be terminated.

#### **2. Accidental total and permanent disability (TPD) benefit**

- 2.1 If the TPD of the person covered is due to an accident and occurs within 180 days of the date of accident, the sum covered for the accidental TPD benefit as stipulated in the certificate of takaful will be payable from the participants' tabarru' fund on top of the benefit payable under clause 1 of this annexure.
- 2.2 The accidental TPD benefit will cease upon the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 75<sup>th</sup> birthday.

#### **3. Exclusions**

- 3.1 No TPD benefit will be payable if the TPD of the person covered is resulted directly or indirectly from any of the following:
  - (a) Pre-existing condition;

- (b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- (c) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- (d) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (e) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- (f) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (g) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- (h) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- (i) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

3.2 In addition to the TPD exclusions under clause 3.1 of this annexure, no additional benefit will be paid if the accidental TPD of the person covered is caused directly or indirectly, wholly or partly, by any one of the following occurrences:

- (a) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defence, police or law enforcement organization;
- (b) Bodily infirmity, or mental or functional disorder, or illness or disease of any kind, or any infection other than an infection occurring simultaneously with and in consequence of a cut or wound of an accidental injury;
- (c) Childbirth, pregnancy and related complications thereof;
- (d) Pre-existing physical or mental defect or infirmity;
- (e) While engaging in professional sport activities of any kind; or
- (f) Wilful or negligent exposure to unnecessary risks or perils

#### **4. Claim procedure**

- 4.1 The certificate owner or his/her legal representative will need to send us a written notice within 30 days to make a claim for the TPD benefit after the date of such disability.
- 4.2 Satisfactory proof of the TPD must be given before we consider this claim, at the expense of the certificate owner or his/her legal representative.
- 4.3 We will not consider any disability which lasts less than 6 consecutive months.

- 4.4 We have the right to request the person covered to undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

## **5. Termination of coverage**

- 5.1 The TPD benefit and the accidental TPD benefit will terminate on the occurrence of any of the following circumstances:
- (a) Upon death of the person covered;
  - (b) On the date we approve and pay this benefit, if it equals to the sum covered for the death benefit. In the case where the TPD benefit payable is less than the sum covered for the death benefit, the certificate of takaful will not terminate and the death benefit coverage will continue;
  - (c) Upon the certificate monthly anniversary immediately following the date where the value of the universal account is insufficient for the relevant deduction to be made from it, provided the value of the universal account remains insufficient up to such certificate monthly anniversary;
  - (d) Upon surrender of the certificate of takaful;
  - (e) Upon cancellation of the certificate of takaful;
  - (f) On the benefit end date as shown in the certificate schedule; or
  - (g) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's attainment of age 75.

## **ANNEXURE SAI006**

### **Benefit conditions – Final benefit**

#### **1. Final benefit**

- 1.1 Subject to the general conditions of this master contract, while the certificate of takaful is in force on the end date as stated in the certificate schedule, we will pay the value of the universal account (if any) to certificate owner as at the benefit end date as shown in the certificate schedule.
- 1.2 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 1.3 The certificate of takaful will be terminated upon the payment of this benefit.



## **ANNEXURE SAI007**

### **Rider conditions – Reducing Term Takaful Rider**

#### **1. Application of rider**

- 1.1 This rider in respect of the person covered applies only if it is stated and included in the certificate schedule under the certificate of takaful.

#### **2. Benefits**

##### **2.1 Death benefit**

- 2.1.1 In addition to death benefit of the basic plan and subject to the general conditions of this master contract, while this rider is in force, should we receive satisfactory proof of death of the person covered and approve the claim, we will pay the reducing sum covered of this rider (as shown in the certificate schedule under the certificate of takaful) for the death benefit as at the date of death.
- 2.1.2 The death benefit of this rider shall be payable from the Participants' Tabarru' Fund.
- 2.1.3 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.

##### **2.2 Total and permanent disability (TPD) benefit**

- 2.2.1 This benefit applies in the event the person covered suffers from TPD as defined in annexure SAI003 of this master contract, while this rider is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.
- 2.2.2 In addition to the TPD benefit of the basic plan and subject to the general conditions of this master contract, while this rider is in force and before the certificate monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 75, should we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the reducing sum covered of this rider (as shown in the certificate schedule under the certificate of takaful) for the TPD benefit as at the date the TPD begins.
- 2.2.3 The TPD benefit of this rider shall be payable from the Participant' Tabarru' Fund.
- 2.2.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.
- 2.2.5 The maximum aggregate amount for the TPD benefits payable with respect to the TPD of the person covered under this rider and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM8,000,000.
- 2.2.6 If the rider's reducing sum covered for the TPD benefit is less than the rider's reducing sum covered for the death benefit as at the date the TPD begins, the takaful coverage on the death benefit shall continue and the TPD benefit payable will be limited to the rider's reducing sum covered for the TPD benefit. The rider's reducing sum covered for the death benefit for all future durations shall be reduced by the ratio that the rider's reducing sum covered for the TPD benefit payable to the rider's reducing sum covered for the death benefit on the date the TPD begins. The reduction in the rider's reducing sum covered for the death benefit will apply from the date the TPD begins.

- 2.2.7 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. This rider will then be terminated.

### 3. Exclusions

#### 3.1 Exclusions for death benefit

- 3.1.1 No death benefit shall be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date or last reinstatement date, whichever is later.

In this case, this rider will be terminated and the value of the universal account (if any) as at the date of death, will be payable.

#### 3.2 Exclusions for TPD benefit

- 3.2.1 No TPD benefit will be payable if the TPD of the person covered is resulted directly or indirectly from any of the following:

- (a) Pre-existing condition;
- (b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- (c) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- (d) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (e) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- (f) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (g) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- (h) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- (i) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

## **4. Claim procedure**

### **4.1 Claim procedure for death benefit**

- (a) Satisfactory proof of death must be given to us within 30 days after the date of death. Failure to provide notice within the specified period will not invalidate the claims if it can be shown that it was not reasonably possible to provide such notice and that notice is being provided as soon as is reasonably possible.
- (b) We will provide the appropriate claim forms to the claimant upon claim notification. We will also need all the relevant documents and information to assess the claims as soon as possible.
- (c) We will only be able to assess the claim upon receipt of all the required documents, information and evidence.

### **4.2 Claim procedure for TPD benefit**

- (a) The certificate owner or his/her legal representative will need to send us a written notice within 30 days to make a claim for the TPD benefit after the date of such disability.
- (b) Satisfactory proof of TPD must be given before we consider this claim at the expense of the certificate owner or his/her legal representative.
- (c) We will not consider any disability which lasts less than 6 consecutive months.
- (d) We have the right to request the person covered to undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

## **5. Termination of coverage**

5.1 This rider's benefit will terminate on the occurrence of any of the following events:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if the rider's reducing sum covered for the TPD benefit is equal to the rider's reducing sum covered for the death benefit. In case the TPD benefit payable is less than the rider's reducing sum covered for the death benefit, this rider will not terminate and the death coverage will continue;
- (c) On the rider's benefit end date as shown in the certificate of takaful;
- (d) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 75<sup>th</sup> birthday (applicable to the TPD benefit only); or
- (e) Upon termination of the takaful coverage as prescribed in clause 23 under annexure SAI003.

## **6. General provisions**

### **6.1 Reinstatement**

If this rider lapses, the certificate owner may apply to reinstate it with basic plan, subject to the requirement as prescribed in clause 29 under annexure SAI003.

## 6.2 Cancellation

- 6.2.1 Unless otherwise provided, the certificate owner may cancel this rider at any time by notifying us in writing, subject to the master contract holder's consent. This rider shall be deemed terminated upon the following certificate monthly anniversary.
- 6.2.2 No reinstatement of rider shall be allowed when this rider is cancelled.

## **Schedule of wakalah fee and contribution allocation for Reducing Term Takaful Rider**

### **1. Rider wakalah fee**

1.1 Please refer to the certificate of takaful.

### **2. Contribution allocation**

2.1 Please refer to the certificate of takaful.

### **3. Definition**

3.1 Certificate year will be defined as follows:

The 12 months' duration between 2 certificate anniversaries.

3.2 Contribution year will be defined as follows:

Full payment of the 1 year regular contributions shall constitute 1 contribution year. The contribution year shall be advanced by 1 year upon payment of each 1 year of regular contributions.

## ANNEXURE SAI008

### Rider conditions – Level Term Takaful Rider

#### 1. Application of rider

- 1.1 This rider in respect of the person covered applies only if it is stated and included in the certificate schedule under the certificate of takaful.

#### 2. Benefits

##### 2.1 Death benefit

2.1.1 In addition to the death benefit of the basic plan and subject to the general conditions of this master contract, while this rider is in force, should we receive satisfactory proof of death of the person covered and approve the claim, we will pay the sum covered of this rider (as shown in the certificate schedule under the certificate of takaful) for the death benefit as at the date of death.

2.1.2 The death benefit of this rider shall be payable from the Participants' Tabarru' Fund.

2.1.3 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.

##### 2.2 Total and permanent disability (TPD) benefit

2.2.1 This benefit applies in the event the person covered suffers from TPD as defined in annexure SAI003 of this master contract, while this rider is in force, and the TPD begins on or after the certificate commencement date.

2.2.2 In addition to the TPD benefit of the basic plan and subject to the general conditions of this master contract, while this rider is in force and before the certificate monthly anniversary date immediately after the person covered attaining age 75, should we receive satisfactory proof that the person covered has suffered from TPD and approve the claim, we will pay the sum covered of this rider (as shown in the certificate schedule under the certificate of takaful) for the TPD benefit as at the date the TPD begins.

2.2.3 The TPD benefit of this rider shall be payable from the Participants' Tabarru' Fund.

2.2.4 We will deduct any amount the certificate owner owes us from this benefit.

2.2.5 The maximum aggregate amount for the TPD benefits payable with respect to the TPD of the person covered under this rider and all other individual and group contracts or certificates issued by us shall not exceed RM8,000,000.

2.2.6 If the rider's sum covered for the TPD benefit is less than the rider's sum covered for the death benefit as at the date the TPD begins, the takaful coverage on the death benefit shall continue and the TPD benefit payable will be limited to the rider's sum covered for the TPD benefit. The rider's sum covered for the death benefit for all future durations shall be reduced by the ratio that the rider's sum covered for the TPD benefit payable to the rider's sum covered for the death benefit on the date the TPD begins. The reduction in the rider's sum covered for the death benefit will apply from the date of the TPD begins.

2.2.7 If the person covered dies before the TPD benefit is paid, the death benefit will be paid upon receipt of complete documents, and the TPD benefit will not be payable. This rider will then be terminated.

### **3. Exclusions**

#### **3.1 Exclusions for death benefit**

- 3.1.1 No death benefit shall be payable if the death of the person covered is due to suicide (while sane or insane) within 12 months from the certificate commencement date or last reinstatement date, whichever is later.

In this case, this rider will be terminated and the value of the universal account (if any) as at the date of death, will be payable.

#### **3.2 Exclusions for TPD benefit**

- 3.2.1 No TPD benefit will be payable if the TPD of the person covered is resulted directly or indirectly from any of the following:

- (a) Pre-existing condition;
- (b) Acquired Immuno-deficiency Syndrome (AIDS), AIDS-related complications, or infection by Human Immunodeficiency Virus (HIV) in the person covered;
- (c) Active duty in any navy, army, air force, military, fire service, civil defense, police or law enforcement organisation;
- (d) Being under the influence of drugs, any narcotics or due to intoxication by liquor and/or illicit substance;
- (e) Criminal act, involvement in a breach of law (unless as an innocent party) or membership of an illegal organisation;
- (f) Entering, operating or servicing, ascending or descending from or with any aerial device or conveyance except while the person covered is in an aircraft operated by a commercial passenger airline on a regular schedule passenger trip over its established passenger route;
- (g) Participation in any hazardous sport or pastime or activities, including but not limited to aerial activities, bungee jumping, rock climbing or mountaineering, underwater activities, or racing of any type other than on foot;
- (h) Self-inflicted injuries or suicide, while sane or insane; or
- (i) War, invasion, acts of foreign enemies, hostilities or warlike operations (whether war be declared or not), strike, riot, civil war, rebellion, revolution, insurrection, civil commotion assuming the proportions of or amounting to an uprising, military or usurped power.

### **4. Claim procedure**

#### **4.1 Claim procedure for death benefit**

- (a) Satisfactory proof of death must be given to us within 30 days after the date of death. Failure to provide notice within the specified period will not invalidate the claims if it can be shown that it was not reasonably possible to provide such notice and that notice is being provided as soon as is reasonably possible.

- (b) We will provide the appropriate claim forms to the claimant upon claim notification. We will also need all the relevant documents and information to assess the claims as soon as possible.
- (c) We will only be able to assess the claim upon receipt of all the required documents, information and evidence.

#### 4.2 **Claim procedure for TPD benefit**

- (a) The certificate owner or his/her legal representative will need to send us a written notice within 30 days to make a claim for the TPD benefit after the date of such disability.
- (b) Satisfactory proof of TPD must be given before we consider this claim at the expense of the certificate owner or his/her legal representative.
- (c) We will not consider any disability which lasts less than 6 consecutive months.
- (d) We have the right to request the person covered to undergo medical examination at any time by a legally qualified medical examiner appointed by us, at our cost, to support the TPD claim.

### 5. **Termination of coverage**

5.1 This rider's benefit will terminate on the occurrence of any of the following events:

- (a) On the date we approve and pay the death benefit;
- (b) On the date we approve and pay the TPD benefit, if the rider's sum covered for the TPD benefit is equal to the rider's sum covered for the death benefit. In case the TPD benefit payable is less than the rider's sum covered for the death benefit, this rider will not terminate and the death coverage will continue;
- (c) On the rider's benefit end date as shown in the certificate of takaful;
- (d) On the certificate monthly anniversary immediately after the person covered's 75<sup>th</sup> birthday (applicable to the TPD benefit only); or
- (e) Upon termination of the takaful coverage as prescribed in clause 23 under annexure SAI003.

### 6. **General provisions**

#### 6.1 **Reinstatement**

If this rider lapses, the certificate owner may apply to reinstate it with basic certificate, subject to the requirement as prescribed in clause 29 under annexure SAI003.

#### 6.2 **Cancellation**

6.2.1 Unless otherwise provided, the certificate owner may cancel this rider at any time by notifying us in writing, subject to the master contract holder's consent. This rider shall be deemed terminated upon the following certificate monthly anniversary.

6.2.2 No reinstatement of rider shall be allowed when this rider is cancelled.



## **Schedule of wakalah fee and contribution allocation for Level Term Takaful Rider**

### **1. Rider wakalah fee**

1.1 Please refer to the certificate of takaful.

### **2. Contribution allocation**

2.1 Please refer to the certificate of takaful.

### **3. Definition**

3.1 Certificate year will be defined as follows:

The 12 months' duration between 2 certificate anniversaries.

3.2 Contribution year will be defined as follows:

Full payment of the 1 year regular contributions shall constitute 1 contribution year. The contribution year shall be advanced by 1 year upon payment of each 1 year of regular contributions.

## LAMPIRAN SAI001

### Pengenalan

### Tujuan

Pelan takaful ini bertujuan untuk menyediakan perlindungan takaful kepada orang yang dilindungi sejajar dengan prinsip-prinsip di bawah dan akan diurus selaras dengan peruntukan-peruntukan yang ditunjukkan di bawah pelan ini.

### Prinsip-prinsip asas

**Pertama** Kami akan menguruskan pelan takaful ini sejajar dengan kontrak wakalah dan prinsip Shariah lain yang berkenaan.

**Kedua** Anda dan orang yang dilindungi perlu bersetuju untuk kami mengumpul sumbangan. Anda dan orang yang dilindungi bersetuju untuk melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan pelan takaful ini bagi pihak anda. Sebagai balasan, anda dan orang yang dilindungi membenarkan kami menolak jumlah tertentu sebagai yuran wakalah.

**Ketiga** Jawatankuasa Shariah kami akan memastikan operasi kami sentiasa mematuhi Shariah pada setiap masa. Anda dan orang yang dilindungi bersetuju bahawa sebahagian daripada akaun universal akan diperuntukkan sebagai tabarru' (sumbangan sukarela) ke dalam dana tabarru' peserta untuk perlindungan takaful dan untuk bantuan kewangan bersama kepada peserta yang lain sekiranya berlaku musibah.

Kami akan mengurus dan melabur akaun universal berdasarkan prinsip mudharabah.

## Jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain

### 1. Yuran wakalah

1.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### 2. Takrifan

2.1 Tahun sijil adalah ditakrifkan sebagai:

Tempoh 12 bulan antara 2 ulang tahun sijil.

### 3. Yuran-yuran sijil lain

3.1 Yuran-yuran sijil lain yang berkenaan adalah seperti yang berikut:

<b>Tabarru'</b>	Amaun tabarru' akan dikutip dengan menolak jumlah nilai akaun universal pada tarikh permulaan sijil dan pada setiap ulang tahun bulanan sijil.
-----------------	--

4. Yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain adalah tidak terjamin dan mungkin berubah dari semasa ke semasa dengan memberi anda satu notis bertulis sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Semakan akan berkuatkuasa pada ulang tahun sijil berikutnya selepas tempoh notis.

## **Jadual peruntukan sumbangan**

### **1. Peruntukan sumbangan**

1.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### **2. Takrifan**

2.1 Tahun sumbangan adalah ditakrifkan sebagai:

Bayaran penuh 1 tahun bagi sumbangan-sumbangan berkala akan menjadikan ia 1 tahun sumbangan. Tahun sumbangan akan didahulukan sebanyak 1 tahun selepas pembayaran setiap 1 tahun sumbangan-sumbangan berkala.

**Formula untuk jumlah yang dilindungi yang berkurangan (Hanya dikenakan untuk rider reducing term takaful)**

Jumlah yang dilindungi yang berkurangan (RSC) ini dikira berdasarkan formula yang berikut:

$$RSC_t = ISC \quad \text{untuk } t = 0$$
$$RSC_t = \frac{1 - v^{(12 \times n) - (t-1)}}{1 - v^{(12 \times n)}} \times ISC \quad \text{untuk } i > 0; \text{ dan}$$
$$\text{untuk } t = 1, 2, \dots, 12 \times n$$

Definisi:

$ISC$  = Jumlah asal yang dilindungi

$$v = \frac{1}{1 + \frac{i}{12}}$$

$i$  = Kadar keuntungan untuk pembiayaan

$n$  = Tempoh pembayaran balik pembiayaan/tempoh sijil

$t$  = Tempoh dalam bulan – dikira dari tarikh permulaan

## LAMPIRAN SAI003

### Peruntukan am

#### 1. Takrifan

- 1.1 Di dalam kontrak induk ini, perkataan dan frasa berikut membawa maksud yang diberikan di sebelahnya:
- (a) **Kemalangan** bermaksud kejadian yang berlaku semata-matanya dan secara langsung disebabkan oleh kemalangan, keganasan, bersifat luaran dan boleh dilihat serta berasingan daripada semua punca lain.
  - (b) **Tarikh manfaat tamat** bermaksud tarikh perlindungan takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful ini tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat tamat.
  - (c) **Tarikh manfaat bermula** bermaksud tarikh perlindungan takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful ini bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar tarikh manfaat bermula.
  - (d) **Ulangtahun sijil** bermaksud ulang tahun tarikh permulaan sijil.
  - (e) **Ulang tahun bulanan sijil** bermaksud tarikh pada mana-mana bulan berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil; sekiranya tiada tarikh dalam mana-mana bulan kalendar berikutnya yang mempunyai hari yang sepadan dengan hari dalam tarikh permulaan sijil, hari terakhir bulan tersebut akan dijadikan sebagai ulang tahun bulanan sijil.
  - (f) **Sijil takaful** bermaksud sijil individu yang dikeluarkan kepada setiap orang yang dilindungi sebagai bukti perlindungan.
  - (g) **Pemilik sijil atau orang yang dilindungi** bermaksud orang yang diberi perlindungan takaful di bawah kontrak induk ini oleh kami dan seperti yang dinamakan dalam sijil takaful.
  - (h) **Tarikh permulaan sijil** bermaksud tarikh sijil bermula seperti yang tertera di dalam sijil takaful. Tarikh ini adalah tarikh yang mana perlindungan bermula.
  - (i) **Sumbangan** bermaksud amaun sumbangan yang tertera di dalam sijil takaful. Sumbangan perlu dibayar pada tarikh yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan.
  - (j) **Pengendorsan** bermaksud bukti bertulis mengenai sebarang pindaan, perubahan atau penukaran yang dibuat ke atas kontrak induk dan sijil takaful.
  - (k) **Kemudahan** bermaksud pembiayaan yang ditawarkan oleh pemegang kontrak induk kepada pemohon (pemohon-pemohon) yang layak.
  - (l) **Mudharabah** bermaksud pengaturan perkongsian keuntungan dengan orang yang dilindungi untuk menyediakan modal yang kami uruskan dan sebarang keuntungan yang dijana akan dikongsi mengikut nisbah perkongsian keuntungan yang dipersetujui antara orang yang dilindungi dengan kami. Kerugian akan ditanggung oleh orang yang dilindungi dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku atau kecuaiannya kami.
  - (m) **Penama** bermaksud satu atau lebih orang yang telah anda pilih di bawah klausa 14 dan dinamakan di dalam borang penamaan atau sebarang pengendorsan sebagai penama pada masa hadapan.

- (n) **Dana pengendali** bermaksud dana yang kami uruskan yang mana yuran wakalah bagi sijil takaful akan digunakan untuk membayar semua perbelanjaan pengurusan, komisen, dan kos pemasaran kepada sijil takaful ini.
- (o) **Dana tabarru' peserta** bermaksud dana pegangan yang mana potongan tabarru' akan dikreditkan ke dalam, sejajar dengan terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan di sini.
- (p) **Kepentingan takaful yang dibenarkan** bermaksud kepentingan ekonomi atau kewangan pemegang kontrak induk dalam perlindungan pemohon yang ada keterhutangan kepada pemegang kontrak induk melalui skim pembiayaan yang disediakan oleh pemegang kontrak induk.
- (q) **Keadaan sedia ada** bermaksud sebarang kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala yang wujud sebelum tarikh permulaan sijil, di mana:
- i) rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis telah pun didapatkan atau diterima;
  - ii) seseorang yang biasa dan waras yang mengalami kecederaan, penyakit, keadaan atau gejala seharusnya telah mendapatkan nasihat ataupun rawatan yang sepatutnya untuk kesihatannya; atau
  - iii) kewujudannya telah diketahui oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, sama ada telah atau tidak, rawatan, perubatan, nasihat atau diagnosis didapatkan atau diterima.
- (r) **Rizab Penyamaan Keuntungan (PER)** bermaksud satu mekanisme yang membantu untuk mengurangkan kebolehubahan pulangan pelaburan dengan mengagihkan keuntungan dan kerugian dalam tempoh beberapa tahun. Dengan menggunakan PER, sebahagian daripada keuntungan pelaburan (keuntungan yang tidak dijangka) akan disimpan ketika tempoh pulangan tinggi untuk mengimbangi kerugian ketika tempoh pulangan rendah, supaya pulangan keseluruhan adalah lebih stabil dari semasa ke semasa. Pada bila-bila masa, pemilihan dan pengagihan PER adalah tertakluk kepada nisbah perkongsian keuntungan Mudharabah seperti yang dinyatakan di bawah klausa 17. Semasa penamatan sijil takaful, hak pemilik sijil ke atas sebarang keuntungan pelaburan yang tidak dibayar akan diketepikan (*tanazul*).
- (s) **Qard** bermaksud pinjaman tanpa faedah yang kami sediakan sekiranya berlaku defisit dalam dana tabarru' peserta.
- (t) **Syariah** bermaksud undang-undang Islam. Dalam konteks kontrak induk ini, Syariah merujuk kepada undang-undang Islam sebagaimana yang ditafsirkan oleh jawatankuasa Syariah.
- (u) **Jawatankuasa Syariah** bermaksud jawatankuasa yang kami bentuk untuk memberi nasihat ke atas operasi perniagaan takaful kami untuk memastikan ia mematuhi Syariah.
- (v) **Jumlah yang dilindungi** bermaksud amaun takaful untuk manfaat di bawah sijil takaful ini seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau di dalam sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang menukar jumlah yang dilindungi tersebut.
- (w) **Tabarru'** bermaksud amaun sumbangan sukarela yang akan ditolak untuk perlindungan takaful termasuk manfaat bagi pelan asas dan rider (jika ada).
- (x) **Kehilangan upaya menyeluruh dan kekal (TPD)** bermaksud seperti yang dinyatakan berikut:

Jika orang yang dilindungi berumur 18 tahun ke bawah, TPD ditakrifkan sebagai keadaan ketidakupayaan kekal di mana orang yang dilindungi hanya terbatas di rumah, hospital atau

institusi, yang memerlukan penjagaan yang berterusan dan rawatan perubatan untuk sekurang-kurangnya 6 bulan berturut-turut.

Jika orang yang dilindungi bekerja di antara umur 18 dan 65 tahun, bekerja untuk mendapat gaji atau mengendalikan perniagaan sendiri, anda/mereka akan dianggap sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal jika mereka mengalami hilang upaya secara menyeluruh dan kekal dan tidak mampu melakukan sebarang tugas, pekerjaan atau profesion untuk mendapatkan sebarang gaji, pampasan atau keuntungan. Hilang upaya mesti berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

Jika orang yang dilindungi mengalami hilang upaya berumur antara 18 dan 65 tahun dan tidak bekerja untuk mendapat gaji atau tidak mengendalikan perniagaan sendiri atau merupakan seorang suri rumah atau jika orang yang dilindungi mengalami hilang upaya adalah berumur antara 66 dan 75, anda/mereka akan dianggap sebagai hilang upaya menyeluruh dan kekal jika anda/mereka tidak mampu untuk menjalani sekurang-kurangnya 3 daripada 6 aktiviti kehidupan harian (seperti yang dinyatakan di bawah) tanpa bantuan orang lain. Hilang upaya mesti berlanjutan sekurang-kurangnya selama 6 bulan berturut-turut dari tarikh diagnosis.

- (i) Pemindahan – Duduk dan bangun dari kerusi tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- (ii) Pergerakan – Keupayaan untuk bergerak dari satu bilik ke bilik yang lain tanpa memerlukan bantuan fizikal;
- (iii) Perihal mengawal – Keupayaan untuk mengawal fungsi usus dan pundi kencing secara sendirinya seperti menjaga kebersihan diri;
- (iv) Pemakaian – Memakai dan menanggalkan kesemua pakaian yang perlu tanpa memerlukan bantuan orang lain;
- (v) Mandi/Membersihkan diri – Keupayaan untuk membersihkan diri di tempat mandi tab atau mandi pancuran (termasuk memasuki atau keluar dari tempat mandi tab atau mandi pancuran) atau membersihkan diri dengan cara yang lain; atau
- (vi) Makan – Kesemua tugas memasukkan makanan ke dalam badan apabila makanan telah disediakan.

TPD untuk klausa ini juga merangkumi yang berikut:

- (i) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada kedua-dua mata;
- (ii) Kehilangan 2 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan;
- (iii) Kehilangan penglihatan menyeluruh dan kekal pada 1 belah mata dan kehilangan 1 anggota pada atau di atas pergelangan tangan atau buku lali yang disebabkan oleh pemutusan; atau
- (iv) Lumpuh secara menyeluruh dan kekal.

2 daripada pemeriksa perubatan yang dilantik oleh kami mestilah berpuas hati bahawa hilang upaya orang yang dilindungi telah memenuhi takrifan TPD.

- (y) **Akaun universal** bermaksud dana pegangan bagi sumbangan, tolak yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain di bawah pelan, diuruskan sejajar terma-terma dan syarat-syarat yang dipaparkan dalam kontrak induk ini.
- (z) **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. Di bawah pelan takaful ini, pemilik sijil melantik Sun Life Malaysia Takaful Berhad untuk menguruskan dana takaful berdasarkan kontrak wakalah.

- (aa) **Kami** bermaksud Sun Life Malaysia Takaful Berhad.
- (bb) **Anda** bermaksud pemegang kontrak induk seperti yang tertera dalam jadual kontrak induk.

## 2. Interpretasi

- 2.1 Di dalam kontrak induk ini, kecuali konteks memerlukan sebaliknya:
  - (a) tajuk di dalam kontrak induk ini dimasukkan untuk kemudahan sahaja dan tidak memberi kesan ke atas pembentukannya.
  - (b) perkataan tunggal hendaklah merangkumi perkataan majmuk dan sebaliknya.
  - (c) perkataan yang merujuk kepada jantina hendaklah merangkumi semua jantina.
- 2.2 Jika terdapat mana-mana peruntukan di dalam kontrak induk ini tidak sah atau tidak boleh dikuatkuasakan di bawah undang-undang Malaysia, ia tidak akan menjejaskan kesahan, kesahihan dan kebolehuatkuasaan peruntukan lain.

## 3. Kontrak Induk

- 3.1 Kontrak ini dikeluarkan setelah mempertimbangkan pembayaran sumbangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful dan adalah bergantung kepada:
  - (a) jawapan yang diberikan oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi dalam borang permohonan atau sebarang soal selidik berikutnya yang kami berikan atas apa-apa perkara berkaitan permohonan dan sebarang pendedahan yang dibuat oleh pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi di antara waktu pengemukaan permohonan dan waktu sijil takaful dibuat; dan
  - (b) laporan perubatan dan apa-apa laporan dan soal selidik yang lain;  
  
(secara kolektif dirujuk sebagai “maklumat penting”)dan maklumat-maklumat penting akan menjadi sebahagian daripada kontrak induk antara kami dan anda dan/atau pemilik sijil. 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.
- 3.2 Jika kami memerlukan pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi, sebelum sijil takaful berubah, untuk menjawab sebarang soalan atau jika dia dikehendaki untuk mengesahkan atau meminda apa-apa perkara berkaitan sijil takaful yang sebelum ini dia dedahkan kepada kami, ia adalah tanggungjawab pemilik sijil untuk mengambil penjagaan munasabah supaya tidak membuat salah nyataan semasa menjawab soalan-soalan atau mengesahkan atau meminda apa-apa perkara yang didedahkan sebelum ini.
- 3.3 Pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi mesti memaklumkan kami sebarang perubahan berkaitan dengan maklumat yang telah diberikan kepada kami dalam jawapan atau sebarang perkara yang sebelum ini didedahkan kepada kami berhubung dengan sijil takaful ini jika perubahan tersebut telah berlaku selepas pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi mengemukakan permohonan bagi perubahan tetapi sebelum sijil takaful diubah.

#### **4. Bukti kepentingan takaful yang dibenarkan**

- 4.1 Kami memerlukan bukti kepentingan takaful yang dibenarkan yang memuaskan di antara pemohon dan pemegang kontrak induk yang telah memberikan kemudahan pembiayaan sebelum pemohon diterima untuk perlindungan takaful.
- 4.2 Jika pemegang kontrak induk tidak lagi mempunyai sebarang kepentingan terhadap orang yang dilindungi, semua hak-hak dan keistimewaan perlindungan takaful akan dipindahkan kepada orang yang dilindungi secara automatik.

#### **5. Tempoh perlindungan**

- 5.1 Perlindungan takaful bagi setiap orang yang dilindungi akan bermula pada tarikh permulaan sijil seperti yang tertera dalam siji takaful.
- 5.2 Perlindungan sepenuhnya akan berkuatkuasa dari tarikh penerimaan pengunderaitan orang yang dilindungi, tertakluk kepada terma-terma dan syarat-syarat kontrak induk ini.

#### **6. Perubahan kepada kontrak induk**

- 6.1 Kami berhak meminda terma-terma dan peruntukan-peruntukan kontrak induk 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 kaedah komunikasi alternatif yang lain.
- 6.2 Permintaan pemilik sijil untuk apa-apa perubahan atau pengendorsan kepada kontrak induk ini tidak akan sah kecuali jika kami benarkan dan kelulusan tersebut hendaklah diendorskan di bawah sijil takaful.

#### **7. Pembatalan sijil dalam tempoh semakan percuma**

- 7.1 Sekiranya pemilik sijil membuat keputusan supaya tidak mengambil perlindungan takaful atas apa jua sebab selepas ia telah dikeluarkan, pemilik sijil boleh membatalkan sijil takaful dengan memberikan notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dalam tempoh 15 hari kalendar dari tarikh penghantaran sijil takaful.
- 7.2 Kami akan membayar balik sumbangan yang dibayar, tolak sebarang perbelanjaan yang kami tanggung untuk sebarang perunderaitan perubatan yang diperlukan untuk pengeluaran sijil takaful.

#### **8. Salah nyata umur dan/atau jantina**

- 8.1 Sijil takaful dikeluarkan mengikut umur dan jantina orang yang dilindungi seperti yang tertera di dalam sijil takaful, berdasarkan tarikh lahir dan/atau jantina yang diakui dalam borang permohonan. Kami memerlukan bukti umur orang yang dilindungi sebelum kami membayar sebarang manfaat.
- 8.2 Jika umur dan/atau jantina orang yang dilindungi telah tersalah nyata, kami akan membuat satu daripada penyelarasan yang berikut:
  - (a) Sekiranya jumlah tabarru' yang ditolak sejak tarikh permulaan sijil adalah lebih tinggi daripada jumlah tabarru' yang sepatutnya ditolak sejak tarikh permulaan sijil berdasarkan umur dan/atau

jantina orang yang dilindungi yang betul, maka kami akan membayar balik perbezaan tabarru' ke dalam akaun universal. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam sijil takaful akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan); atau

- (b) Sekiranya jumlah tabarru' yang ditolak sejak tarikh permulaan sijil adalah lebih rendah daripada jumlah tabarru' yang sepatutnya ditolak sejak tarikh permulaan sijil berdasarkan umur dan/atau jantina orang yang dilindungi yang betul, maka kami akan membayar manfaat-manfaat yang patut dibayar secara pro rata berdasarkan pada nisbah tabarru' sebenar yang telah ditolak dengan tabarru' yang betul dan sepatutnya ditolak berdasarkan tarikh lahir dan/atau jantina orang yang dilindungi yang betul. Tarikh tamat seperti yang tertera dalam sijil takaful akan diselaraskan berdasarkan umur yang betul (jika berkenaan).

## **9. Klausula perihal tidak boleh dipertikaikan**

- 9.1 Jika sijil takaful tidak lagi sah, atas sebab selain daripada penipuan, kami akan membayar balik:
  - (a) jumlah tabarru' yang dikutip, tolak sebarang lebihan terkumpul dikongsi dari tarikh permulaan sijil; dan
  - (b) jumlah nilai akaun universal pada tarikh kematian, tarikh hilang upaya menyeluruh dan kekal bermula atau tarikh kami membuat keputusan untuk membatalkan sijil takaful, mengikut mana yang berkenaan, tolak sebarang manfaat takaful yang telah dibayar, dan yuran wakalah tertunda (jika ada).
- 9.2 Kami tidak boleh mempertikaikan sijil takaful selepas ia telah berkuatkuasa selama 2 tahun dari tarikh sijil permulaan, kecuali terdapat bukti penipuan atau pemilik sijil tidak membayar sumbangan. Jika sijil takaful telah ditamatkan akibat anda tidak membayar sumbangan dan kami telah mengembalikannya semula di bawah klausula 29, maka ia akan tertakluk kepada klausula 29.

## **10. Kemampuan untuk melakukan perjalanan dan sebarang sekatan ke atas lokasi tempat kediaman orang yang dilindungi**

- 10.1 Kontrak induk ini tidak menyekat orang yang dilindungi daripada melakukan sebarang perjalanan dan tidak terjejas oleh lokasi tempat tinggal orang yang dilindungi.

## **11. Kelayakan**

- 11.1 Orang yang layak untuk perlindungan takaful adalah pemohon yang layak untuk memohon kemudahan yang ditawarkan oleh pemegang kontrak induk seperti yang tertera di dalam jadual kontrak induk.
- 11.2 Pemohon-pemohon yang layak bagi pemegang kontrak induk perlu melengkapkan borang permohonan yang dikemukakan kepada kami. Kami boleh menerima atau menolak sebarang permohonan tertakluk kepada syarat-syarat pengunderaitan.

## **12. Hak milik**

- 12.1 Anda adalah pemegang sah kontrak induk ini.
- 12.2 Anda boleh menggunakan semua hak dan pilihan yang disediakan oleh kontrak induk ini (bergantung kepada hak sebarang penama).

### **13. Penyerahan hak (pemindahan hak undang-undang)**

- 13.1 Dari sisi undang-undang kami tidak akan menerima pemindahan kontrak induk ini kecuali pemindahan itu berdaftar dengan kami.
- 13.2 Kami tidak mempunyai sebarang tanggungjawab mengenai kesahihan pemindahan jika anda membuat keputusan untuk memindah kontrak induk.

### **14. Penama**

- 14.1 Pemilik sijil yang telah mencapai umur 16 tahun, boleh menamakan dalam borang penamaan, seseorang penama (penama-penama) untuk menerima manfaat takaful yang akan dibayar, tertakluk kepada klausa 32 ("Membayar manfaat") lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil takaful sama ada sebagai wasi, atau sebagai benefisiari di bawah hibah bersyarat. Penamaan boleh dibuat semasa permohonan sijil takaful atau pada bila-bila masa selepas sijil takaful telah dikeluarkan. Borang penamaan boleh dimuat turun dari laman web kami.
- 14.2 Penama yang dinamakan di dalam borang penamaan atau mana-mana pindaan yang pemilik sijil buat pada masa hadapan, akan menerima manfaat takaful yang akan dibayar, tertakluk kepada klausa 32 ("Membayar manfaat") lampiran ini, apabila pemilik sijil meninggal dunia di bawah sijil takaful mengikut Akta Perkhidmatan Kewangan Islam 2013. Pemilik sijil boleh membatalkan atau menukar penama pada bila-bila masa dengan memberi notis bertulis kepada kami. Notis bertulis mestilah kami terima dan daftarkan semasa hayat orang yang dilindungi. Pembatalan dan pertukaran penama akan berkuatkuasa dari tarikh kami menerima notis bertulis itu.

### **15. Pembayaran sumbangan dan tempoh tenggang**

- 15.1 Pembayaran sumbangan-sumbangan  
Semua sumbangan perlu dibayar terus kepada kami pada atau sebelum tarikh sumbangan patut dibayar sehingga tarikh sumbangan akhir patut dibayar (seperti yang tertera di dalam sijil takaful atau sebarang pengendorsan pada masa hadapan yang meminda tarikh sumbangan patut dibayar).
- 15.2 Menukar kekerapan pembayaran sumbangan  
Tertakluk kepada kelulusan kami, pemilik sijil boleh menukar kekerapan pembayaran sumbangan dengan memberi notis bertulis kepada kami sebelum tamat tempoh tenggang.
- 15.3 Jika sumbangan pemilik sijil tertunggak  
Selepas pembayaran sumbangan pertama, sekiranya pemilik sijil gagal membayar sumbangan pada atau sebelum tarikh sumbangan patut dibayar, kami akan menganggap bahawa pemilik sijil telah gagal membuat pembayaran. Adalah berkemungkinan bahawa nilai akaun universal tidak mencukupi untuk menyokong sijil takaful pada bila-bila masa, dan sijil takaful mungkin akan luput. Sekiranya pemilik sijil meneruskan pembayaran sumbangan, peruntukan sumbangan akan disambung dari tarikh pembayaran sumbangan terakhir mengikut peraturan yang ditetapkan dalam jadual peruntukan sumbangan.
- 15.4 Tempoh tenggang  
Jika pemilik sijil tidak membayar sumbangan pada atau sebelum tarikh patut dibayar, kami akan membenarkan tempoh tenggang selama 30 hari dari tarikh sumbangan patut dibayar untuk pembayaran sumbangan. Jika pemilik sijil masih tidak membayar sumbangan pada akhir tempoh tenggang, sijil takaful akan tertakluk kepada pemberhentian sumbangan seperti yang diterangkan dalam klausa 28 lampiran ini.

## **16. Sumbangan penambahan dan sumbangan Apex Saver**

- 16.1 Sumbangan penambahan, termasuk sumbangan penambahan berjadual dan sumbangan penambahan tunggal, merupakan sumbangan tambahan yang boleh dibayar untuk meningkatkan nilai akaun universal.
- 16.2 Sumbangan Apex Saver merupakan sumbangan tambahan yang diperuntukkan ke dalam akaun universal selepas pengurangan yuran wakalah seperti yang ditetapkan dalam jadual yuran wakalah dan yuran-yuran kontrak lain.
- 16.3 Sumbangan penambahan dan sumbangan Apex Saver tidak akan meningkatkan jumlah yang dilindungi di bawah manfaat-manfaat asas.
- 16.4 Sumbangan penambahan tertakluk kepada kelulusan kami dan kami berhak mengehadkan sumbangan penambahan.

## **17. Akaun universal**

- 17.1 Semua sumbangan yang dibayar (termasuk sumbangan penambahan dan sumbangan Apex Saver) selepas ditolak yuran wakalah akan diperuntukkan ke dalam nilai akaun universal.
- 17.2 Kami akan menguruskan aset akaun universal dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan prinsip Mudharabah.
- 17.3 Sumbangan yang diperuntukkan ke dalam akaun universal adalah tidak dijamin oleh kami. Keuntungan pelaburan atau kerugian pelaburan, jika ada, akan dikira dan diagihkan setiap tahun, selepas setiap akhir tahun kewangan.
- 17.4 Kami akan menggunakan mekanisme Rizab Penyamaan Keuntungan (PER) untuk menguruskan akaun universal.
- 17.5 Sebarang keuntungan pelaburan yang diperolehi daripada akaun universal akan diagihkan menurut pengaturan perkongsian seperti berikut:
  - (a) 20% daripada keuntungan pelaburan kepada kami; dan
  - (b) 80% daripada keuntungan pelaburan kepada akaun universal pemilik sijil.

Pemilik sijil layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya pemilik sijil layak untuk pengagihan keuntungan pelaburan tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 23 lampiran ini pada tarikh pengagihan keuntungan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 25 lampiran ini.

- 17.6 Sebarang kerugian pelaburan dalam akaun universal akan ditanggung oleh pemilik sijil dengan syarat kerugian tersebut bukan disebabkan oleh salah laku, kecuaiannya atau pelanggaran syarat yang tertentu oleh kami. Kerugian pelaburan akan didebitkan daripada akaun universal pemilik sijil.

## **18. Wakalah**

- 18.1 Kami akan menolak yuran wakalah bulanan daripada sumbangan yang dibayar bagi sijil takaful. Ia adalah peratusan (%) daripada sumbangan seperti yang ditetapkan di dalam jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain.
- 18.2 Kami berhak untuk menyemak semula peratusan ini dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada anda sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Semakan akan berkuatkuasa pada ulang tahun sijil yang berikutnya selepas tamat tempoh notis.

- 18.3 Jika terdapat sebarang keadaan yang dianggap sebagai salah urus dan kecuaiian oleh kami, kami akan mengambil semua tindakan yang perlu untuk membetulkan keadaan sedemikian termasuk menyemak semula prosedur yang berkaitan dan jika diperlukan, untuk mengembalikan sebarang amaun yang terhutang kepada para peserta.
- 18.4 Sekiranya berlaku pembubaran sijil takaful disebabkan pembatalan dalam tempoh semakan percuma, penyerahan sijil atau penamatan sijil, pemulangan semula keseluruhan atau sebahagian yuran wakalah, jika ada, akan menjadi sebahagian daripada amaun yang patut dibayar.

## **19. Yuran-yuran sijil**

- 19.1 Yuran-yuran sijil akan dikenakan mengikut jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain bagi kontrak induk ini.
- 19.2 Yuran-yuran sijil yang ditetapkan adalah tidak terjamin dan kami berhak untuk menyemak semula dari semasa ke semasa dengan memberi notis bertulis kepada pemilik sijil sekurang-kurangnya 90 hari lebih awal. Semakan akan berkuatkuasa pada ulang tahun sijil yang berikutnya selepas tamat tempoh notis.

## **20. Dana tabarru' peserta**

- 20.1 Kami akan menolak tabarru' bulanan daripada akaun universal untuk perlindungan takaful dan akan diperuntukkan ke dalam dana tabarru' peserta, yang merupakan dana simpanan di mana kami membayar semua manfaat takaful termasuk manfaat-manfaat pelan asas dan rider (jika ada), seperti yang dinyatakan di bawah sijil takaful. Dana tabarru' peserta adalah dimiliki secara kolektif oleh kumpulan peserta takaful.
- 20.2 Perlindungan takaful akan dikuatkuasakan apabila terdapat peruntukkan tabarru' ke dalam dana tabarru' peserta.
- 20.3 Kami akan menguruskan aset dana tabarru' peserta dan menentukan bagaimana ia dilabur dan diurus sejajar dengan Syariah. Kami akan melabur aset dalam sekuriti-sekuriti dan aset-aset yang mematuhi Syariah.
- 20.4 Kami akan membayar semua kos, perbelanjaan dan caj untuk pengurusan dan pelaburan aset dana tabarru' peserta serta lain-lain perbelanjaan yang berkaitan dengan dana tabarru' peserta.
- 20.5 Sebarang keuntungan pelaburan daripada dana tabarru' peserta (jika ada) adalah sebahagian daripada pengiraan dan pengagihan perkongsian lebihan.
- 20.6 Sebarang lebihan yang boleh diagihkan daripada dana tabarru' peserta selepas pembayaran balik Qard (jika ada) pada akhir tahun kewangan akan diagihkan setiap tahun seperti yang berikut:
- (a) 50% kepada kami sebagai insentif; dan
  - (b) 50% ke dalam akaun universal pemilik sijil.
- 20.7 Pemilik sijil layak untuk sebarang pengagihan lebihan, jika ada, dengan syarat sijil takaful tidak luput dan tidak diserahkan sebelum akhir tahun kewangan. Sekiranya pemilik sijil layak untuk sebarang pengagihan lebihan, tetapi sijil takaful ditamatkan di bawah klausa 23 lampiran ini pada tarikh pengagihan lebihan, maka ia akan tertakluk kepada klausa 25 lampiran ini.
- 20.8 Jika dana tabarru' peserta adalah tidak mencukupi untuk membayar manfaat takaful, dan kami mengatitkan Qard (pinjaman tanpa faedah) dari dana pengendali kepada dana tabarru' peserta, Qard akan dibayar balik apabila dana tabarru' peserta kembali kepada paras lebihan.

## **21. Penyerahan sijil takaful**

- 21.1 Selepas penamatan kemudahan pembiayaan sewaktu sijil takaful masih berkuatkuasa, orang yang dilindungi boleh meneruskan perlindungan takaful sehingga akhir tempoh sijil seperti yang dinyatakan di dalam sijil takaful. Walau apapun yang berlainan, pemilik sijil boleh memilih untuk menyerahkan sijil takaful untuk nilai tunai, jika ada, dengan memberi notis bertulis kepada pemegang kontrak induk dan/atau kami, tertakluk kepada persetujuan pemegang kontrak induk.
- Serahan akan tertakluk kepada yuran wakalah tertunda (jika berkenaan) seperti yang ditetapkan dalam jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain.
- 21.2 Setelah sijil takaful diserahkan, kami tidak akan lagi mempunyai tanggungjawab ke atas orang yang dilindungi di bawah sijil takaful dan sijil takaful akan ditamatkan. Nilai serahan, jika ada, mungkin kurang daripada sumbangan yang telah anda bayar.
- 21.3 Kami berhak untuk menangguhkan pemprosesan dan pembayaran jumlah serahan sehingga 6 bulan dari tarikh permintaan termasuk, termasuk tetapi tidak terhad kepada mana-mana keadaan luar biasa yang berikut:
- (a) berlaku kejadian campur tangan yang menyebabkan penutupan sementara mana-mana bursa saham di mana aset akaun universal dilaburkan;
  - (b) pengisytiharan darurat;
  - (c) pengisytiharan perang atau rusuhan; atau
  - (d) berlaku kejadian bencana.
- 21.4 Klausula 7 akan dikuatkuasa jika pemilik sijil membatalkan sijil takaful dalam tempoh semakan percuma.

## **22. Nilai serahan**

- 22.1 Sijil takaful akan memperolehi nilai serahan bersamaan dengan jumlah nilai akaun universal, tolak yuran wakalah tertunda (jika ada) seperti yang ditetapkan dalam jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain untuk manfaat-manfaat asas, tolak sebarang keterhutangan.

## **23. Penamatan**

- 23.1 Sijil takaful akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
  - (b) Apabila orang yang dilindungi mengalami TPD, jika manfaat TPD sama dengan jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian;
  - (c) Apabila sijil takaful luput seperti yang ditetapkan di bawah klausula 28.2;
  - (d) Apabila sijil takaful diserahkan oleh pemilik sijil;
  - (e) Apabila kontrak dibatalkan oleh pemilik sijil; atau
  - (f) Pada tarikh tamat seperti yang tertera di dalam sijil takaful.

## **24. Undang-undang**

- 24.1 Kontrak induk ini dan tanggungjawab kami di bawah kontrak induk ini adalah tertakluk kepada undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Shariah yang sedang berkuatkuasa di Malaysia. Undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan dan prinsip-prinsip Shariah akan meliputi tetapi tidak terhad kepada mana-mana pekeliling, arahan atau garis panduan.
- 24.2 Sekiranya terdapat perbezaan antara peruntukan-peruntukan kontrak induk ini dengan mana-mana undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan atau prinsip-prinsip Shariah, undang-undang, syarat-syarat, peraturan-peraturan atau prinsip-prinsip Shariah tersebut akan dikuatkuasakan.
- 24.3 Kontrak induk ini akan tertakluk kepada undang-undang Malaysia. Sebarang pertikaian akan diuruskan oleh mahkamah Malaysia.

## **25. Hak dan kegunaan amaun yang terhutang**

- 25.1 Kami mempunyai keutamaan atas sebarang amaun terhutang di bawah sijil takaful.
- 25.2 Kami boleh mengimbangi sebarang amaun yang kami terhutang kepada pemilik sijil di bawah sijil takaful (sebagai contoh: manfaat-manfaat) untuk membayar balik sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami di bawah sijil takaful (sebagai contoh: tabarru').
- 25.3 Sekiranya jumlah yang akan dibayar semasa pengagihan lebihan (jika ada), keuntungan pelaburan (jika ada) dan/atau kematangan sijil takaful (jika ada) adalah bersamaan dengan atau kurang daripada RM10 bagi setiap pemilik sijil pada setiap tahun kewangan, ia akan dikreditkan ke akaun bank terkini pemilik sijil mengikut maklumat dalam rekod kami. Sekiranya butiran akaun bank pemilik sijil tidak diberikan kepada kami, amaun tersebut akan didermakan kepada pertubuhan kebajikan yang diluluskan oleh jawatankuasa Syariah kami.

## **26. Notis tuntutan**

- 26.1 Pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil mestilah memberi notis bertulis mengenai tuntutan kepada kami di ibu pejabat kami dalam tempoh masa 30 hari dari tarikh kejadian yang dilindungi berlaku.

## **27. Bukti tuntutan**

- 27.1 Bukti tuntutan yang memuaskan perlu diberikan kepada kami dalam tempoh masa 30 hari dari tarikh pemberian notis tuntutan kepada kami, atas perbelanjaan anda atau wakil sah anda.
- 27.2 Kami berhak untuk meminta sebarang dokumen tambahan lain sekiranya perlu untuk menyokong tuntutan.
- 27.3 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalani pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa yang berkelayakan dari segi undang-undang dan yang kami lantikkan, atas perbelanjaan kami, untuk menyokong tuntutan.

## **28. Pemberhentian sumbangan**

- 28.1 Jika terdapat sumbangan untuk sijil takaful tidak dibayar (selepas tempoh tenggang 30 hari dari tarikh sumbangan patut dibayar) dan jumlah nilai akaun universal adalah mencukupi untuk membayar tabarru' bagi sijil takaful untuk mengekalkan perlindungan takaful dan manfaat-manfaat yang berkaitan



dengan sijil takaful, tabarru' akan ditolak daripada akaun universal seperti yang ditetapkan dalam jadual yuran wakalah dan yuran-yuran sijil lain.

- 28.2 Jika jumlah nilai akaun universal adalah tidak mencukupi untuk membayar tabarru' bagi sijil takaful untuk mengekalkan perlindungan takaful dan manfaat-manfaat yang berkaitan, sijil takaful akan luput dan orang yang dilindungi tidak lagi mempunyai sebarang perlindungan takaful, manfaat atau nilai.

## 29. Pengembalian semula sijil

- 29.1 Sekiranya sijil takaful luput, pemilik sijil boleh memohon untuk mengembalikan semula sijil takaful dalam masa 12 bulan dari tarikh sijil diluputkan, tertakluk kepada syarat-syarat berikut:
- (a) pemilik sijil melengkapkan dan menandatangani borang pengembalian semula;
  - (b) pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi berperakui dengan jujur kesemua fakta di dalam borang pengembalian semula;
  - (c) pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi menyediakan semua maklumat (jika ada) yang telah kami minta;
  - (d) pemilik sijil dan/atau orang yang dilindungi membayar semua sumbangan tertunggak yang kami tentukan; dan
  - (e) sebarang terma dan syarat lain yang mungkin kami kenakan selepas penilaian pengunderaitan kami dan terma-terma serta syarat-syarat yang telah dipersetujui oleh pemilik sijil pada masa permohonan untuk pengembalian semula.
- 29.2 Sekiranya kami mengetahui terdapat sebarang maklumat yang tidak benar atau disembunyikan, kami akan mengetepikan (seterusnya menamatkan) sijil takaful yang dikembalikan semula. Kami hanya boleh melakukannya dalam masa 2 tahun pertama selepas pengembalian semula sijil takaful, kecuali kami dapat membuktikan berlaku penipuan atau, jika pemilik sijil gagal membayar sumbangan-sumbangan.
- 29.3 Jika kami mengetepikan sijil takaful yang dikembalikan semula (atas sebab selain daripada penipuan), kami akan membayar balik:
- (a) jumlah tabarru' yang dikutip kurangkan dengan sebarang lebihan yang dikongsi sejak tarikh pengembalian semula terakhir; dan
  - (b) jumlah nilai akaun universal sejurus selepas tarikh kami membuat keputusan untuk membatalkan sijil takaful, tolak yuran wakalah tertunda (jika ada).
- 29.4 Kami akan memberi perlindungan takaful di bawah sijil takaful untuk tempoh di antara tarikh sijil takaful diluputkan dan tarikh kami meluluskan pengembalian semula tersebut.

## 30. Cukai

- 30.1 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.

### **31. Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA)**

- 31.1 Sekiranya orang yang dilindungi mempunyai indicia Amerika Syarikat dan bersetuju memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan yang mungkin kami perlukan dari semasa ke semasa untuk membolehkan kami mematuhi Akta Pematuhan Cukai Akaun Asing Amerika Syarikat (FATCA). Permintaan ini termasuk tetapi tidak terhad 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. Sekiranya orang yang dilindungi gagal memberikan maklumat, kebenaran dan/atau bantuan seperti yang dinyatakan di atas, kami berhak untuk mengambil tindakan yang sepatutnya untuk mematuhi FATCA, yang mana mungkin termasuk menyerahkan laporan yang sepatutnya, menggantung sijil takaful orang yang dilindungi, menahan wang yang perlu dikirimkan, menamatkan sijil takaful dan memulangkan nilai tunai (jika ada) tolak sebarang keterhutangan tanpa faedah sekiranya penamatan tersebut berlaku.
- 31.2 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](http://www.irs.gov), atau apa-apa semakan mengenai takrifan selepas itu oleh IRS.

### **32. Membayar manfaat**

- 32.1 Selepas menerima dan meluluskan bukti tuntutan orang yang dilindungi, kami akan membayar anda amaun kemudahan pembiayaan tertunggak sebenar atau amaun manfaat yang akan dibayar seperti yang tertera di sijil takaful, yang mana lebih rendah.
- 32.2 Sijil takaful akan ditamatkan semasa pembayaran di atas.
- 32.3 Jika amaun pembiayaan tertunggak sebenar adalah kurang daripada amaun perlindungan takaful, baki apa-apa manfaat yang patut dibayar akan dibayar kepada orang yang dilindungi, jika masih hidup; atau sebaliknya kepada penama yang dinamakan oleh orang yang dilindungi.
- 32.4 Sekiranya tiada penama, manfaat-manfaat yang belum dibayar akan dibayar kepada pihak yang menuntut yang disahkan.

### **33. Duti setem**

- 33.1 Duti setem sebanyak RM10 akan ditanggung oleh kami.

## LAMPIRAN SAI004

### Peruntukan manfaat – Manfaat kematian

#### 1. Manfaat kematian

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini dan sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang mana lebih tinggi di antara:
  - (a) jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian pada tarikh kematian; atau
  - (b) jumlah nilai akaun universal pada tarikh kematian.
- 1.2 Manfaat kematian adalah dibayar daripada akaun universal (jika ada) dan, baki manfaat kematian selepas ditolak nilai akaun universal yang telah dibayar, akan dibayar daripada dana tabarru' peserta.
- 1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.4 Sijil takaful akan ditamatkan apabila berlaku pembayaran tuntutan atas manfaat ini.

#### 2. Manfaat kematian akibat kemalangan

- 2.1 Sekiranya kematian orang yang dilindungi adalah disebabkan oleh kemalangan dan berlaku dalam tempoh 180 hari dari tarikh kejadian kemalangan, jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian akibat kemalangan seperti yang tertera di dalam sijil takaful akan dibayar daripada dana tabarru' peserta sebagai tambahan ke atas manfaat yang akan dibayar di bawah klausa 1 lampiran ini.
- 2.2 Manfaat kematian akibat kemalangan akan tamat pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi.
- 2.3 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat kematian akibat kemalangan patut dibayar di bawah klause 2.1 lampiran ini kepada orang yang dilindungi di bawah sijil takaful dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok lain yang kami keluarkan tidak boleh melebihi RM5,000,000.
- 2.4 Sijil takaful akan ditamatkan apabila berlaku pembayaran tuntutan atas manfaat ini.

#### 3. Pengecualian-pengecualian

- 3.1 Tiada manfaat kematian akan dibayar jika kematian orang yang dilindungi disebabkan oleh bunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil atau tarikh pengembalian semula terakhir sijil, yang mana terkemudian.

Dalam kes ini, sijil takaful akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun universal (jika ada) pada tarikh kematian akan dibayar.
- 3.2 Tiada manfaat tambahan akan dibayar jika kematian orang yang dilindungi disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:
  - (a) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
  - (b) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pegawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;

- (c) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (d) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit sebarang jenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
- (e) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
- (f) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- (g) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (h) Terlibat di dalam sukan atau hobi atau aktiviti berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, memanjat batu atau mendaki gunung, aktiviti dalam air, mana-mana jenis perlumbaan selain daripada berjalan kaki;
- (i) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
- (j) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras;
- (k) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa;
- (l) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
- (m) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiannya atau secara sengaja.

#### **4. Prosedur tuntutan**

- 4.1 Bukti kematian yang memuaskan perlu dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari selepas tarikh kematian. Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan menyebabkan tuntutan tersebut tidak sah jika ia dapat ditunjukkan bahawa secara munasabah tidak mungkin untuk memberikan notis tersebut dan notis telah diberikan dengan segera dalam masa yang munasabah.
- 4.2 Kami akan menyediakan borang tuntutan yang sewajarnya kepada penuntut semasa pemberitahuan tuntutan. Kami juga memerlukan semua dokumen dan maklumat yang berkaitan untuk menilai tuntutan dengan secepat mungkin.
- 4.3 Kami hanya akan menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan.

## 5. Penamatan perlindungan

5.1 Manfaat kematian akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana keadaan yang berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Seperti yang tertera di bawah klausa 5.1(b) lampiran SAI005;
- (c) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas tarikh di mana jumlah nilai akaun universal menjadi tidak mencukupi untuk membuat penolakan yang berkenaan daripadanya dan jumlah nilai akaun universal masih lagi tidak mencukupi sehingga ulang tahun bulan sijil tersebut;
- (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
- (e) Apabila sijil takaful dibatalkan; atau
- (f) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam jadual sijil.

5.2 Manfaat kematian akibat kemalangan akan ditamatkan apabila berlaku mana-mana keadaan yang berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian akibat kemalangan;
- (b) Seperti yang tertera di bawah klausa 5.1(b) lampiran SAI005;
- (c) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas tarikh di mana jumlah nilai akaun universal menjadi tidak mencukupi untuk membuat penolakan yang berkenaan daripadanya dan jumlah nilai akaun universal masih lagi tidak mencukupi sehingga ulang tahun bulan sijil tersebut;
- (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
- (e) Apabila sijil takaful dibatalkan;
- (f) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi; atau
- (g) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam jadual sijil.

## LAMPIRAN SAI005

### Peruntukan manfaat – Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

#### 1. Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal

- 1.1 Manfaat ini hanya berkenaan jika orang yang dilindungi mengalami TPD sebagaimana yang ditakrifkan di dalam lampiran SAI003, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 1.2 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 75 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuktamad bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang berikut, yang mana lebih tinggi:
  - (a) jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula; atau
  - (b) jumlah nilai akaun universal pada tarikh TPD bermula.
- 1.3 Manfaat TPD adalah dibayar daripada akaun universal (jika ada) dan, baki manfaat TPD selepas ditolak nilai akaun universal yang telah dibayar, akan dibayar daripada dana tabarru' peserta.
- 1.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang dibayar kepada seorang yang dilindungi di bawah sijil takaful dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang dikeluarkan tidak akan melebihi RM8,000,000.
- 1.6 Jika jumlah manfaat yang dibayar untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah manfaat yang dibayar untuk manfaat kematian, pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful untuk manfaat kematian akan diteruskan. Jumlah yang dilindungi untuk manfaat kematian dan jumlah nilai akaun universal akan dikurangkan selaras dengan nisbah jumlah manfaat yang dibayar untuk TPD kepada jumlah manfaat yang dibayar untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Pengurangan perlindungan takaful akan berkuatkuasa dari tarikh tuntutan TPD diluluskan.
- 1.7 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Sijil takaful seterusnya akan ditamatkan.

#### 2. Manfaat hilang Upaya menyeluruh dan kekal (TPD) akibat kemalangan

- 2.1 Sekiranya TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan oleh kemalangan dan berlaku dalam tempoh 180 hari dari tarikh kejadian kemalangan, jumlah yang dilindungi untuk manfaat TPD akibat kemalangan, seperti yang tertera di dalam sijil takaful akan dibayar dari dana tabarru' peserta sebagai tambahan ke atas manfaat yang patut dibayar di bawah klausa 1 lampiran ini.
- 2.2 Manfaat TPD akibat kemalangan akan luput pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas hari lahir ke-75 orang yang dilindungi.

### 3. Pengecualian-pengecualian

- 3.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
- (a) Keadaan sedia ada;
  - (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
  - (c) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau organisasi penguatkuasaan undang-undang;
  - (d) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
  - (e) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
  - (f) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
  - (g) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lelabah, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
  - (h) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
  - (i) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.
- 3.2 Sebagai tambahan kepada pengecualian-pengecualian TPD di bawah klausa 3.1 lampiran ini, tiada manfaat tambahan akan dibayar jika TPD akibat kemalangan disebabkan secara langsung atau tidak langsung, seluruhnya atau sebahagiannya, oleh mana-mana satu daripada kejadian yang berikut:
- (a) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan pembakaran, pertahanan awam, polis atau pegawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
  - (b) Ketidakupayaan badan, atau gangguan mental atau fungsi, atau kesakitan atau penyakit sebarangjenis, atau sebarang jangkitan selain daripada jangkitan yang berlaku serentak dan akibat luka atau kecederaan akibat kemalangan;
  - (c) Bersalin, kehamilan dan komplikasi yang berkaitan dengannya;
  - (d) Kecacatan atau ketidakupayaan mental atau fizikal yang sedia ada;
  - (e) Semasa terlibat dalam aktiviti sukan profesional dalam apa jua bentuk; atau
  - (f) Pendedahan kepada risiko atau bahaya yang tidak perlu disebabkan oleh kecuaiian atau secara sengaja.

#### **4. Prosedur tuntutan**

- 4.1 Pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil perlu menghantar notis bertulis kepada kami dalam tempoh 30 hari untuk membuat tuntutan bagi manfaat TPD selepas tarikh ketidakupayaan tersebut.
- 4.2 Bukti TPD yang memuaskan perlu diberikan sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil.
- 4.3 Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan berturut-turut.
- 4.4 Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalankan pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa berkeelayakan dari segi undang-undang yang kami lantik atas perbelanjaan kami untuk menyokong tuntutan TPD.

#### **5. Penamatan perlindungan**

- 5.1 Manfaat TPD dan manfaat TPD akibat kemalagan akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:
  - (a) Apabila orang yang dilindungi meninggal dunia;
  - (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat ini, jika ia adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang akan dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi bagi manfaat kematian, sijil takaful ini tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
  - (c) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas tarikh di mana jumlah nilai akaun universal menjadi tidak mencukupi untuk membuat penolakan yang berkenaan daripadanya dan jumlah nilai akaun universal masih lagi tidak mencukupi sehingga ulang tahun bulanan sijil tersebut;
  - (d) Apabila sijil takaful diserahkan;
  - (e) Apabila sijil takaful dibatalkan;
  - (f) Pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam jadual sijil; atau
  - (g) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 75 tahun.



## **LAMPIRAN SAI006**

### **Peruntukan manfaat – Manfaat terakhir**

#### **1. Manfaat terakhir**

- 1.1 Tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu sijil takaful berkuatkuasa pada tarikh tamat seperti yang tertera dalam jadual sijil, kami akan membayar nilai akaun universal (jika ada) kepada pemilik sijil pada tarikh manfaat tamat seperti yang tertera di dalam jadual sijil.
- 1.2 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 1.3 Sijil takaful akan tamat sebalik sahaja pembayaran manfaat ini.

## LAMPIRAN SAI007

### Peruntukan rider – Rider Reducing Term Takaful

#### 1. Penguatkuasaan rider

- 1.1 Rider ini berkenaan dengan orang yang dilindungi dan hanya akan berkuatkuasa jika ia dinyatakan dan disertakan dalam jadual sijil di bawah sijil takaful.

#### 2. Manfaat-manfaat

##### 2.1 Manfaat kematian

- 2.1.1 Sebagai tambahan kepada manfaat kematian di bawah pelan asas dan tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu rider ini berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi rider ini (seperti yang tertera di dalam jadual sijil di bawah sijil takaful) untuk manfaat kematian pada tarikh kematian.
- 2.1.2 Manfaat kematian rider ini akan dibayar daripada Dana Tabarru' Peserta.
- 2.1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.

##### 2.2 Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.2.1 Manfaat ini hanya berkenaan jika orang yang dilindungi mengalami TPD, sebagaimana yang ditakrifkan di bawah lampiran SAI003 kontrak induk ini, semasa rider ini berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 2.2.2 Sebagai tambahan kepada manfaat TPD di bawah pelan asas dan tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu rider ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 75 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang dilindungi yang berkurangan bagi rider ini (seperti yang tertera di dalam jadual sijil di bawah sijil takaful) untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula.
- 2.2.3 Manfaat TPD rider ini akan dibayar daripada Dana Tabarru' Peserta.
- 2.2.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 2.2.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang akan dibayar berkenaan dengan TPD orang yang dilindungi di bawah rider ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM8,000,000.
- 2.2.6 Jika jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful untuk kematian akan diteruskan dan manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat TPD. Jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Pengurangan jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat kematian akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

- 2.2.7 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Rider ini seterusnya akan ditamatkan.

### **3. Pengecualian-pengecualian**

#### **3.1 Pengecualian-pengecualian untuk manfaat kematian**

- 3.1.1 Tiada manfaat kematian akan dibayar jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.

Dalam keadaan ini, rider ini akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun universal (jika ada) pada tarikh kematian, akan dibayar.

#### **3.2 Pengecualian-pengecualian untuk manfaat TPD**

- 3.2.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:
- (a) Keadaan sedia ada;
  - (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
  - (c) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pengawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
  - (d) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
  - (e) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
  - (f) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersial yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
  - (g) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lalabah, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
  - (h) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
  - (i) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.

## 4 Prosedur tuntutan

### 4.1 Prosedur tuntutan untuk manfaat kematian

- (c) Bukti kematian yang memuaskan perlu dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari selepas tarikh kematian tersebut. Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan menyebabkan tuntutan tersebut tidak sah jika ia dapat ditunjukkan bahawa secara munasabah tidak mungkin untuk memberikan notis tersebut dan notis telah diberikan dengan segera dalam masa yang munasabah.
- (d) Kami akan menyediakan borang tuntutan yang sewajarnya kepada penuntut semasa pemberitahuan tuntutan. Kami juga memerlukan semua dokumen dan maklumat yang berkaitan untuk menilai tuntutan dengan secepat mungkin.
- (e) Kami hanya akan menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan.

### 4.2 Prosedur tuntutan untuk manfaat TPD

- (a) Pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil perlu menghantar notis bertulis kepada kami dalam tempoh 30 hari untuk membuat tuntutan bagi manfaat TPD selepas tarikh ketidakupayaan tersebut.
- (b) Bukti TPD yang memuaskan perlu diberikan sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil.
- (c) Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan berturut-turut.
- (d) Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalankan pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa berkelayakan dari segi undang-undang yang kami lantik atas perbelanjaan kami untuk menyokong tuntutan TPD.

## 5. Penamatan perlindungan

5.1 Manfaat rider ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider untuk manfaat TPD adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang akan dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi yang berkurangan rider bagi manfaat kematian, rider ini tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
- (c) Pada tarikh manfaat tamat rider seperti yang tertera di dalam jadual sijil; atau
- (d) Pada ulang tahun bulanan sijil sejeurus selepas orang yang dilindungi hari lahir ke-75 (dikenakan kepada manfaat TPD sahaja); atau
- (e) Apabila perlindungan takaful ditamatkan seperti yang ditetapkan di klausa 23 di bawah lampiran SAI003.

## **6. Peruntukan am**

### **6.1 Pengembalian semula**

Sekiranya rider ini luput, pemilik sijil boleh memohon untuk mengembalikan semula rider dengan pelan asas, tertakluk kepada syarat seperti yang diterangkan dalam klausa 29 di bawah lampiran SAI003.

### **6.2 Pembatalan**

6.2.1 Melainkan yang sebaliknya diberikan, pemilik sijil boleh membatalkan rider ini pada bila-bila masa dengan syarat notis bertulis kepada kami. Rider ini akan dianggap ditamatkan pada ulang tahun bulanan sijil yang berikutnya.

6.2.2 Tiada pengembalian semula bagi rider adalah dibenarkan apabila rider ini sudah dibatalkan.

## **Jadual yuran wakalah dan peruntukan sumbangan untuk Rider Reducing Term Takaful**

### **1. Yuran wakalah rider**

1.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### **2. Peruntukan sumbangan**

2.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### **3. Takrifan**

3.1 Tahun sijil adalah ditakrifkan sebagai:

Tempoh 12 bulan antara 2 ulang tahun sijil.

3.2 Tahun sumbangan adalah ditakrifkan sebagai:

Bayaran penuh 1 tahun bagi sumbangan-sumbangan berkala akan menjadikan ia 1 tahun sumbangan. Tahun sumbangan akan didahulukan sebanyak 1 tahun selepas pembayaran setiap 1 tahun sumbangan-sumbangan berkala.

## LAMPIRAN SAI008

### Peruntukan rider – Rider Level Term Takaful

#### 1. Penguatkuasaan rider

- 1.1 Rider ini berkenaan dengan orang yang dilindungi dan hanya akan berkuatkuasa jika ia dinyatakan dan disertakan dalam jadual sijil di bawah sijil takaful.

#### 2. Manfaat-manfaat

##### 2.1 Manfaat kematian

- 2.1.1 Sebagai tambahan kepada manfaat kematian di bawah pelan asas dan tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu rider ini berkuatkuasa, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan mengenai kematian orang yang dilindungi dan meluluskan tuntutan tersebut, kami akan membayar jumlah yang dilindungi bagi rider ini (seperti yang tertera di dalam jadual sijil di bawah sijil takaful) untuk manfaat kematian pada tarikh kematian.
- 2.1.2 Manfaat kematian rider ini akan dibayar daripada Dana Tabarru' Peserta.
- 2.1.3 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.

##### 2.2 Manfaat hilang upaya menyeluruh dan kekal (TPD)

- 2.2.1 Manfaat ini hanya berkenaan jika orang yang dilindungi mengalami TPD, sebagaimana yang ditakrifkan di bawah lampiran SAI003 kontrak induk ini, semasa rider ini berkuatkuasa, dan TPD bermula pada atau selepas tarikh permulaan sijil.
- 2.2.2 Sebagai tambahan kepada manfaat TPD di bawah pelan asas dan tertakluk kepada peruntukan am kontrak induk ini, sewaktu rider ini berkuatkuasa dan sebelum tarikh ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang dilindungi mencapai umur 75 tahun, sekiranya kami menerima bukti yang memuaskan bahawa orang yang dilindungi telah mengalami TPD dan meluluskan tuntutan, kami akan membayar jumlah yang dilindungi bagi rider ini (seperti yang tertera di dalam jadual sijil di bawah sijil takaful) untuk manfaat TPD pada tarikh TPD bermula.
- 2.2.3 Manfaat TPD rider ini akan dibayar daripada Dana Tabarru' Peserta.
- 2.2.4 Kami akan menolak sebarang amaun yang pemilik sijil terhutang kepada kami daripada manfaat ini.
- 2.2.5 Jumlah agregat maksimum untuk manfaat TPD yang akan dibayar berkenaan dengan TPD orang yang dilindungi di bawah rider ini dan semua kontrak atau sijil individu dan berkelompok yang lain yang kami keluarkan tidak akan melebihi RM8,000,000.
- 2.2.6 Jika jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat TPD adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula, perlindungan takaful untuk kematian akan diteruskan dan manfaat TPD yang dibayar akan terhad kepada jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat TPD. Jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat kematian sepanjang tempoh masa hadapan akan dikurangkan selaras dengan nisbah jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat TPD yang dibayar kepada jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat kematian pada tarikh TPD bermula. Pengurangan jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat kematian akan berkuatkuasa dari tarikh TPD bermula.

- 2.2.7 Jika orang yang dilindungi meninggal dunia sebelum manfaat TPD dibayar, manfaat kematian akan dibayar selepas kami telah menerima dokumen yang lengkap, dan manfaat TPD tidak akan dibayar. Rider ini seterusnya akan ditamatkan.

### 3. Pengecualian-pengecualian

#### 3.1 Pengecualian-pengecualian untuk manfaat kematian

- 3.1.1 Tiada manfaat kematian akan dibayar jika orang yang dilindungi meninggal dunia disebabkan oleh membunuh diri (sama ada waras atau tidak waras) dalam tempoh 12 bulan dari tarikh permulaan sijil atau tarikh pengembalian semula, yang mana terkemudian.

Dalam keadaan ini, rider ini akan ditamatkan dan jumlah nilai akaun universal (jika ada) pada tarikh kematian, akan dibayar.

#### 3.2 Pengecualian-pengecualian untuk manfaat TPD

- 3.2.1 Tiada manfaat TPD akan dibayar jika TPD orang yang dilindungi adalah disebabkan secara langsung atau tidak langsung oleh mana-mana yang berikut:

- (a) Keadaan sedia ada;
- (b) Sindrom Kurang Daya Tahan Penyakit (AIDS), komplikasi yang berkaitan AIDS, atau orang yang dilindungi dijangkiti Virus Kurang Daya Tahan Penyakit Manusia (HIV);
- (c) Berkhidmat secara aktif dalam mana-mana tentera laut, tentera darat, tentera udara, pasukan ketenteraan, perkhidmatan berkaitan kebakaran, pertahanan awam, polis atau pengawai organisasi penguatkuasaan undang-undang;
- (d) Berada di bawah pengaruh dadah atau sebarang narkotik atau disebabkan oleh minuman keras dan/atau bahan yang memabukkan;
- (e) Perbuatan jenayah, terlibat dalam pelanggaran undang-undang (kecuali sebagai pihak tidak bersalah) atau menjadi ahli organisasi haram;
- (f) Memasuki, mengendali atau menyelenggara, naik atau turun dari atau dengan menggunakan sebarang peranti atau pengangkutan udara melainkan ketika orang yang dilindungi itu berada dalam sesebuah pesawat yang dikendalikan oleh syarikat penerbangan penumpang komersil yang dalam perjalanan tetap berjadual membawa penumpang menggunakan laluan penumpangnya yang telah ditetapkan;
- (g) Penyertaan dalam sebarang sukan atau hobi atau aktiviti yang berbahaya, termasuk tetapi tidak terhad kepada aktiviti udara, terjun lalaba, mendaki gunung, aktiviti di bawah air, atau sebarang bentuk perlumbaan kecuali perlumbaan kaki;
- (h) Kecederaan ke atas diri sendiri atau bunuh diri, semasa waras atau tidak waras; atau
- (i) Peperangan, serangan, tindakan permusuhan asing, pertempuran atau operasi semacam peperangan (sama ada diisytiharkan atau tidak), mogok, rusuhan, perang persaudaraan, pemberontakan, revolusi, penderhakaan, kekacauan awam yang mengandaikan pembahagian atau membawa kepada kebangkitan, ketenteraan atau rampasan kuasa.



## **4. Prosedur tuntutan**

### **4.1 Prosedur tuntutan untuk manfaat kematian**

- (a) Bukti kematian yang memuaskan perlu dikemukakan kepada kami dalam tempoh 30 hari selepas tarikh kematian tersebut. Kegagalan untuk memberi notis dalam tempoh yang ditetapkan tidak akan menyebabkan tuntutan tersebut tidak sah jika ia dapat ditunjukkan bahawa secara munasabah tidak mungkin untuk memberikan notis tersebut dan notis telah diberikan dengan segera dalam masa yang munasabah.
- (b) Kami akan menyediakan borang tuntutan yang sewajarnya kepada penuntut semasa pemberitahuan tuntutan. Kami juga memerlukan semua dokumen dan maklumat yang berkaitan untuk menilai tuntutan dengan secepat mungkin.
- (c) Kami hanya akan menilai tuntutan tersebut selepas kami menerima semua dokumen, maklumat dan bukti yang diperlukan.

### **4.2 Prosedur tuntutan untuk manfaat TPD**

- (a) Pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil perlu menghantar notis bertulis kepada kami dalam tempoh 30 hari untuk membuat tuntutan bagi manfaat TPD selepas tarikh ketidakupayaan tersebut.
- (b) Bukti TPD yang memuaskan perlu diberikan sebelum kami mempertimbangkan tuntutan ini atas perbelanjaan pemilik sijil atau wakil sah pemilik sijil.
- (c) Kami tidak akan mempertimbangkan sebarang ketidakupayaan yang berlangsung kurang daripada 6 bulan berturut-turut.
- (d) Kami berhak untuk meminta orang yang dilindungi untuk menjalankan pemeriksaan perubatan pada bila-bila masa oleh pemeriksa berkelayakan dari segi undang-undang yang kami lantik atas perbelanjaan kami untuk menyokong tuntutan TPD.

## **5. Penamatan perlindungan**

5.1 Manfaat rider ini akan tamat apabila berlaku mana-mana kejadian berikut:

- (a) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat kematian;
- (b) Pada tarikh kami meluluskan dan membayar manfaat TPD, jika jumlah yang dilindungi rider untuk manfaat TPD adalah bersamaan dengan jumlah yang dilindungi rider bagi manfaat kematian. Sekiranya manfaat TPD yang akan dibayar adalah kurang daripada jumlah yang dilindungi rider bagi manfaat kematian, rider ini tidak akan tamat dan perlindungan kematian akan diteruskan;
- (c) Pada tarikh manfaat tamat rider seperti yang tertera di dalam jadual sijil; atau
- (d) Pada ulang tahun bulanan sijil sejurus selepas orang yang dilindungi hari lahir ke-75 (dikenakan kepada manfaat TPD sahaja); atau
- (e) Apabila perlindungan takaful ditamatkan seperti yang ditetapkan di klausa 23 di bawah lampiran SAI003.

## **6. Peruntukan am**

### **6.1 Pengembalian semula**

Sekiranya rider ini luput, pemilik sijil boleh memohon untuk mengembalikan semula rider dengan pelan asas, tertakluk kepada syarat seperti yang diterangkan dalam klausa 29 di bawah lampiran SAI003.

### **6.2 Pembatalan**

6.2.1 Melainkan yang sebaliknya diberikan, pemilik sijil boleh membatalkan rider ini pada bila-bila masa dengan syarat notis bertulis kepada kami. Rider ini akan dianggap ditamatkan pada ulang tahun bulanan sijil yang berikutnya.

6.2.2 Tiada pengembalian semula bagi rider adalah dibenarkan apabila rider ini sudah dibatalkan.

## **Jadual yuran wakalah dan peruntukan sumbangan untuk Rider Level Term Takaful**

### **1. Yuran wakalah rider**

1.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### **2. Peruntukan sumbangan**

2.1 Sila rujuk kepada sijil takaful.

### **3. Takrifan**

3.1 Tahun sijil adalah ditakrifkan sebagai:

Tempoh 12 bulan antara 2 ulang tahun sijil.

3.2 Tahun sumbangan adalah ditakrifkan sebagai:

Bayaran penuh 1 tahun bagi sumbangan-sumbangan berkala akan menjadikan ia 1 tahun sumbangan. Tahun sumbangan akan didahulukan sebanyak 1 tahun selepas pembayaran setiap 1 tahun sumbangan-sumbangan berkala.